PATRIA BANK

RAPORT TRIMESTRIAL · NEAUDITAT

Primele nouă luni din 2026



PERIOADA ÎNCHEIATĂ	PIAȚA	SIMBOL	OBLIGAȚIUNI	COD LEI
30 septembrie 2026	BVB Premium	PBK	PBK27E · PBK28E	54930034L83M3E7JWI25

Prezentul raport îndeplinește cerințele de publicare prevăzute de Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, de Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață și de Codul Bursei de Valori București.

INTRODUCERE

Despre acest raport

Emitentul

Denumirea	PATRIA BANK S.A.
Data raportului	17 noiembrie 2026
Sediul social	Globalworth Plaza, Șoseaua Pipera nr. 42, etajele 8 și 10, București 020309, România
Cod fiscal / Registrul Comerțului	RO 11447021 | J2016009252405
Identificatorul entității juridice (LEI)	54930034L83M3E7JWI25
Capital social	323.839.055,80 lei · 3.238.390.558 de acțiuni · 0,10 lei / acțiune
Rețeaua teritorială	45 de unități teritoriale
Relația cu investitorii	+40 800 410 310 | capital@patriabank.ro | www.patriabank.ro

Instrumente listate

INSTRUMENT	SIMBOL	ISIN	PIAȚA	CARACTERISTICI
Acțiuni ordinare	PBK	ROBACRACNOR6	Piața reglementată BVB, Premium	3.238.390.558 de acțiuni, valoare nominală 0,10 lei
Obligațiuni subordonate	PBK27E	ROZN0PQQARR5	Piața reglementată BVB	5,0 mil. EUR, 6,50% pe an, scadență 20.09.2027
Obligațiuni subordonate	PBK28E	ROWRHZRZD4L3	Piața reglementată BVB	8,2 mil. EUR, 6,50% pe an, scadență 05.10.2028

Baza de întocmire

Prezentul raport îndeplinește cerințele de publicare prevăzute de Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, de Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață și de Codul Bursei de Valori București. Este raportul trimestrial prevăzut la art. 69 din Legea nr. 24/2017 și la art. 130 din Regulamentul ASF nr. 5/2018.

Situațiile financiare interimare individuale prezentate în paginile următoare sunt întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile raportării interimare, adoptate de Uniunea Europeană („IFRS"). Situațiile financiare interimare consolidate și individuale la 30 septembrie 2026 sunt neauditate.

Dacă nu se precizează altfel, cifrele se referă la Bancă, la nivel individual, și sunt exprimate în mii lei, rotunjite la cel mai apropiat număr întreg, de unde pot apărea mici diferențe de rotunjire. Variațiile procentuale sunt calculate pe cifrele nerotunjite, iar variațiile indicatorilor exprimați procentual sunt date în puncte procentuale (p.p.). „9L" desemnează primele nouă luni ale anului, iar „T3", trimestrul al treilea. Linia „—" marchează o variație fără relevanță sau un indicator fără cerință de reglementare.

Sumele între paranteze sunt negative. *La cheltuieli și la ajustările de depreciere, variația se calculează pe valoarea absolută a sumei, astfel că o variație pozitivă înseamnă o cheltuială mai mare. Convenția se aplică în tot raportul.*

Contul de profit și pierdere este comparat cu primele nouă luni din 2025. Pozițiile de bilanț sunt comparate cu 31 decembrie 2025, iar acolo unde ajută la interpretare sunt prezentate și soldurile de la 30 septembrie 2025. Indicatorii calculați pe veniturile și cheltuielile perioadei, cum sunt rentabilitatea capitalurilor proprii și costul riscului, sunt anualizați.

Indicatori alternativi de performanță. *Raportul folosește următorii indicatori, care nu sunt definiți de IFRS. Venitul net bancar: veniturile nete din dobânzi, veniturile nete din comisioane și câștigurile nete din activitatea financiară și alte venituri; este egal cu linia „Total venituri nete operaționale" din situația profitului sau pierderii. Rezultatul operațional: venitul net bancar minus totalul cheltuielilor operaționale. Raportul cost / venit: totalul cheltuielilor operaționale împărțit la venitul net bancar; fără taxa pe cifra de afaceri, același raport, cu taxa scăzută din cheltuielile operaționale.*

Costul riscului: ajustările nete de depreciere a activelor financiare, anualizate, împărțite la media creditelor brute acordate clienților (media soldurilor de la 31 decembrie a anului precedent și de la data raportării). Rentabilitatea activelor (RoA) și rentabilitatea capitalurilor proprii (RoE): profitul net anualizat, împărțit la media activelor totale, respectiv la media capitalurilor proprii. Activele lichide: numerarul și echivalentele de numerar, plasamentele la bănci, precum și titlurile de datorie și instrumentele de capital. Profitul net pe o bază comparabilă: profitul net fără câștigul din vânzarea SAI Patria Asset Management și fără creșterea taxei pe cifra de afaceri.

Declarații privind viitorul. *Raportul conține declarații despre poziția financiară, strategia și rezultatele viitoare ale Patria Bank S.A. Acestea reflectă opinia actuală a conducerii și depind de riscuri și incertitudini, multe dintre ele în afara controlului Băncii, astfel că rezultatele efective pot diferi semnificativ. Banca nu își asumă obligația de a actualiza aceste declarații, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.*

Cuprins

INTRODUCERE

01 Despre acest raport — Datele emitentului, instrumentele listate, baza de întocmire

01 / PERFORMANȚĂ

02 Sinteza 9L 2026 — Primele nouă luni pe scurt: profit, finanțare, calitatea activelor, capital

03 Indicatori-cheie de performanță — Indicatorii principali la ultimele cinci date de raportare

04 Principalii indicatori financiari — Repere financiare pe trei perioade de nouă luni

05 Context macroeconomic — Creșterea economică, inflația, finanțele publice și sistemul bancar

06 Rezumat — Repere, cifre-cheie și analiza perioadei

07 Rezultate financiare — Poziția financiară, performanța financiară și indicatorii economico-financiari

02 / ACTIVITATE ȘI GUVERNANȚĂ

08 Activitate comercială — Persoane juridice, retail, canale digitale

09 Guvernanță — Consiliul de Administrație și Comitetul Executiv

10 Activitatea filialelor — Patria Credit IFN și vânzarea SAI Patria Asset Management

11 Activitatea la Bursa de Valori București — Acțiunile PBK, obligațiunile subordonate și evenimentele semnificative

03 / ANEXE

12 Anexe — Situațiile financiare interimare consolidate și individuale

13 Declarație — Declarația reprezentanților legali

PATRIA BANK

01 Performanță

ÎN ACEASTĂ SECȚIUNE

- Sinteza 9L 2026 6
- Indicatori-cheie de performanță 7
- Principalii indicatori financiari 8
- Context macroeconomic 9
- Rezumat 11
- Rezultate financiare 14

01 / PERFORMANȚĂ

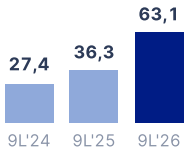
Nouă luni de creștere: profitul net a crescut cu 73,8%, iar pe bază comparabilă, cu 13,2%

PROFIT NET · MIL. LEI	VENITUL NET BANCAR · MIL. LEI	CREDITE PERFORMANTE · MLD. LEI	RENTABILITATEA CAPITALURILOR PROPRII
63,1	**223,0**	**3,05**	**16,4%**
▲ 73,8% față de 9L 2025	▲ 21,5% față de 9L 2025	▲ 9,3% față de dec-25	▲ 5,6 p.p. față de 9L 2025

CREȘTERE PROFITABILĂ

63,1

profit net, mil. lei
de peste două ori mai mare decât în primele nouă luni din 2024



- Profitul net al trimestrului al treilea a fost de **35,9 mil. lei**, inclusiv câștigul de 25,4 mil. lei din tranzacția de vânzare a SAI Patria Asset Management.
- Venitul net bancar a crescut cu **21,5%**, la 223,0 mil. lei.
- Veniturile nete din comisioane au urcat cu **19,0%**.

Pe bază comparabilă, adică fără câștigul de 25,4 mil. lei din vânzarea SAI Patria Asset Management și fără creșterea de 3,4 mil. lei a taxei pe cifra de afaceri, profitul net a fost de 41,1 mil. lei, cu 13,2% peste 9L 2025.

FINANȚARE

71,9%

credite brute / depozitele clienților · +0,9 p.p. față de dec-25

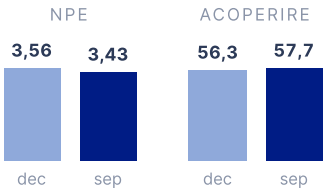


- Depozitele clienților au crescut cu **7,6%** în nouă luni și cu 15,1% într-un an.
- Sursele atrase de la companii au crescut cu **14,6%** față de finalul lui 2025.
- Creditele brute acordate clienților au crescut cu **8,9%** față de finalul lui 2025.

CALITATEA ACTIVELOR

3,43%

rata expunerilor neperformante, de la 3,56% la finalul lui 2025



- Gradul de acoperire a creditelor neperformante a ajuns la **57,7%**, de la 56,3% la finalul lui 2025.
- Costul riscului, anualizat, a fost de **0,60%** din creditele brute medii.
- Rata creditelor neperformante a coborât la 4,18%, de la 4,44% la finalul lui 2025.

CAPITAL ȘI LICHIDITATE

19,65%

rata fondurilor proprii totale



Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	**134%** min. 100%
Indicatorul efectului de levier	**7,61%** min. 3%
Active lichide / total active	**40,9%** sep-26

CAPITALURI PROPRII · MIL. LEI

538,7 ▲ 14,8% față de sep-25

Creșterea de 49,1 mil. lei din 2026 vine din profitul de 63,1 mil. lei, care a acoperit inclusiv reevaluarea titlurilor (7,4 mil. lei) și răscumpărarea de acțiuni (7,0 mil. lei).

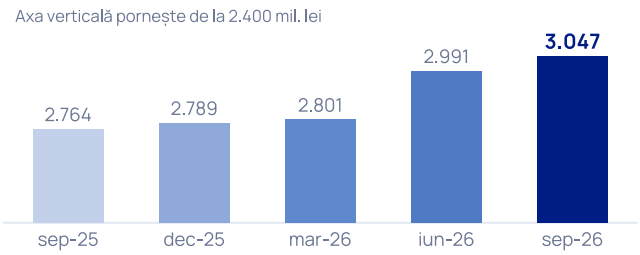
Indicatori-cheie de performanță 9L 2026

CREDITE PERFORMANTE

3.047 mil. lei

▲ 10,2% sep-25 → sep-26

Soldul a crescut în fiecare trimestru și a depășit pragul de 3 miliarde de lei.



DIGITALIZARE

+8%

Utilizatori Patria Online, 9L 2026 față de 9L 2025.

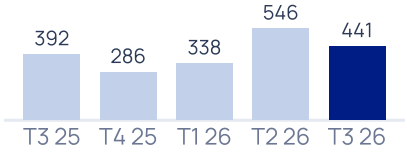
Tranzacții	+14%

Tranzacții prin internet și mobile banking, 9L 2026 față de 9L 2025.

VÂNZĂRI DE CREDITE NOI

441 mil. lei

Credite noi în trimestrul al treilea, cu 12,3% peste T3 2025. În primele nouă luni s-au acordat 1.325 mil. lei, cu 5,9% peste 9L 2025.

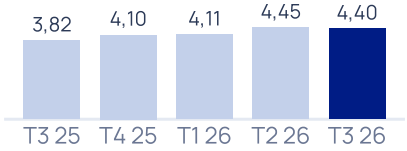


Pe trimestre, din datele comerciale.

SURSE ATRASE

4,40 mld. lei

Conturi curente și depozite la termen, cu 15,2% peste nivelul de acum un an.



Solduri la sfârșitul trimestrului, din datele comerciale.

PATRIA CREDIT IFN

240,6 mil. lei

Portofoliul de credite la 30 septembrie 2026.

Credite noi, 9L 2026 față de 9L 2025	▲ 9,9%
Portofoliu față de dec-25	▲ 11%

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT

25,4 mil. lei

Câștigul din tranzacția de vânzare a filialei, finalizată pe 5 august 2026. Participația de 99,9944% a fost vândută societății BRD Asset Management SAI S.A.

Preț de vânzare	5,5 mil. EUR

De la data finalizării vânzării, societatea nu mai este filială a Băncii. Detaliile se găsesc în capitolul despre filiale.

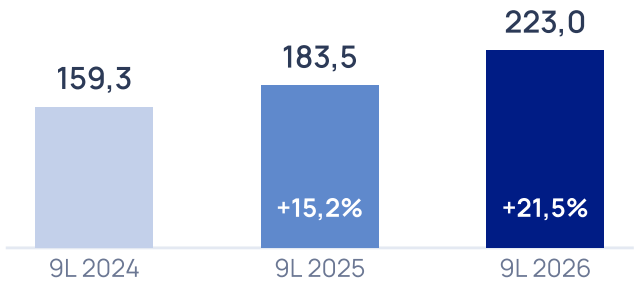
„Depășirea pragului de 3 miliarde de lei în portofoliul de credite performante este un reper important pentru Patria Bank și confirmă direcția pe care am ales-o. Agricultura și industria alimentară rămân în centrul strategiei noastre: finanțările noi pentru aceste sectoare au crescut cu peste 50% față de primele nouă luni din 2025. Creșterea portofoliului a fost finanțată integral din depozitele clienților, un semn clar al încrederii pe care ne-o acordă. Vânzarea SAI Patria Asset Management ne-a simplificat structura și ne permite să ne concentrăm resursele pe activitatea bancară și, prin Patria Credit, pe microfinanțare. Pentru finalul anului, prioritățile rămân aceleași: o creștere sănătoasă a portofoliului, disciplină în asumarea riscurilor și relații de durată cu clienții noștri.”



Valentin VANCEA
Director General

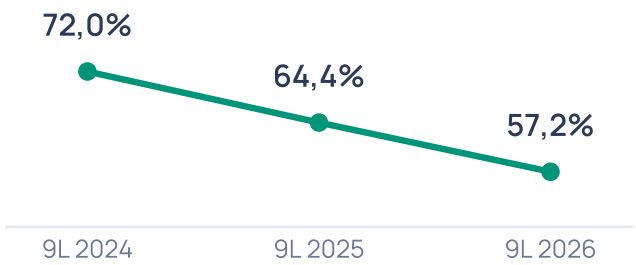
Principalii indicatori financiari 9L 2026

VENITUL NET BANCAR



milioane lei

COST / VENIT FĂRĂ TAXA PE CIFRA DE AFACERI



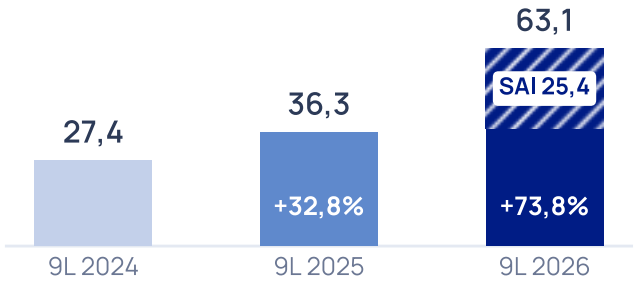
Pentru 9L 2024 s-a preluat valoarea publicată, calculată tot fără taxă. Veniturile au crescut de peste două ori mai repede decât costurile.

STRUCTURA VENITURILOR



9L 2026

PROFITABILITATE



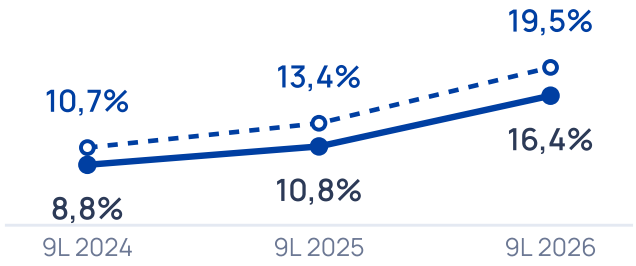
Profit net, milioane lei. Partea hașurată: câștigul din vânzarea SAI.

RENTABILITATEA ACTIVELOR



Indicator anualizat, calculat pe media activelor totale. O parte a creșterii vine din câștigurile din active imobilizate deținute în vederea vânzării.

RENTABILITATEA CAPITALURILOR PROPRII



Indicator anualizat, calculat pe media capitalurilor proprii. Linia punctată arată indicatorul fără taxa pe cifra de afaceri.

„Rezultatele primelor nouă luni confirmă progresul financiar al Patria Bank și faptul că strategia de creștere începe să se reflecte tot mai vizibil în performanța Băncii. Dincolo de contribuția vânzării SAI Patria Asset Management, ne concentrăm pe consolidarea profitabilității recurente și pe transformarea creșterii comerciale din acest an în rezultate sustenabile. Privind spre finalul anului și spre 2027, volumele generate în ultimele trimestre, perspectiva unei evoluții mai favorabile a costului de finanțare și poziția solidă de capital ne oferă premise bune pentru continuarea acestei traiectorii. Avem o bază financiară robustă pentru următoarea etapă de dezvoltare și rămânem concentrați pe creștere echilibrată, eficiență și generarea de valoare pe termen lung.”



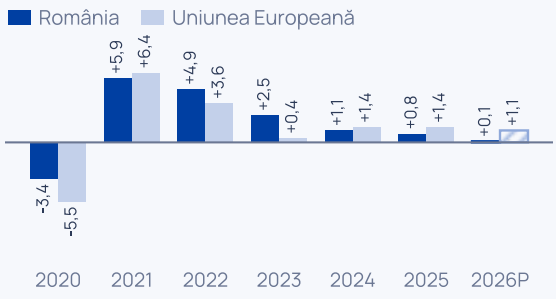
Georgiana STANCIULESCU
Director General Adjunct, Divizia Financiar

Context macroeconomic 9L 2026

Creșterea economică

Potrivit celei de-a doua estimări provizorii a INS, publicată pe 9 octombrie 2026, PIB-ul României a rămas nemodificat în trimestrul al doilea față de primul, pe seria ajustată sezonier. Comparativ cu același trimestru din 2025, economia s-a contractat cu 0,2% pe seria brută și cu 1,9% pe seria ajustată sezonier. Pe ansamblul primului semestru, scăderea a fost de 0,6% pe seria brută și de 1,6% pe seria ajustată. Creșterea economică din 2025 și cea din 2024 au fost revizuite în sus, la 0,8% și, respectiv, 1,1%. Potrivit estimării semnal publicate de INS pe 13 noiembrie 2026, PIB-ul a crescut în trimestrul al treilea cu 2,1% față de trimestrul anterior, pe seria ajustată sezonier, și cu 0,1% față de același trimestru din 2025, pe seria brută (0,3% pe seria ajustată). În primele nouă luni, PIB-ul a fost cu 0,3% mai mic decât în aceeași perioadă din 2025 pe seria brută și cu 1,0% pe seria ajustată. În prognoza actualizată în octombrie pentru rectificarea bugetară, Comisia Națională de Strategie și Prognoză estimează pentru 2026 o scădere a PIB-ului de 0,4%, iar Comisia Europeană prevedea în primăvară o creștere de 0,1%.

Graficul 1 — Creșterea reală a PIB, România și Uniunea Europeană

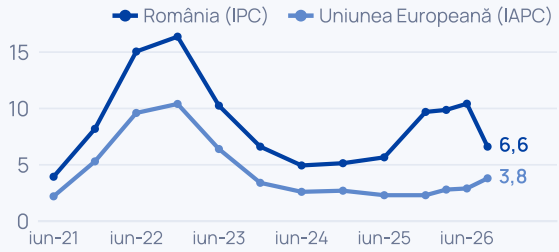


Variație față de anul anterior, în procente. 2026P: prognoză, reprezentată haşurat.

Inflația

Rata anuală a inflației a coborât de la 10,42% în iunie la 6,61% în septembrie 2026. Corecția, anticipată de BNR, se datorează faptului că majorările de TVA și accize și scumpirea energiei din 2025 au ieșit din baza de calcul a ratei anuale. Inflația a urcat totuși față de august, când era de 6,17%, și a depășit nivelul de 5,9% prognozat de banca centrală pentru septembrie, iar în octombrie a ajuns la 6,94%. În septembrie, prețurile au crescut cu 0,77% față de august și cu 5,41% față de decembrie 2025, iar serviciile s-au scumpit cu 11,12% într-un an. BNR a menținut dobânda-cheie la 6,50% în toate ședințele de politică monetară din 2026, ultima pe 12 noiembrie. Potrivit Raportului asupra inflației din noiembrie, rata anuală ar urma să crească ușor în ultimele luni ale anului și să revină în intervalul țintei în trimestrul I 2028.

Graficul 2 — Rata anuală a inflației, România și Uniunea Europeană

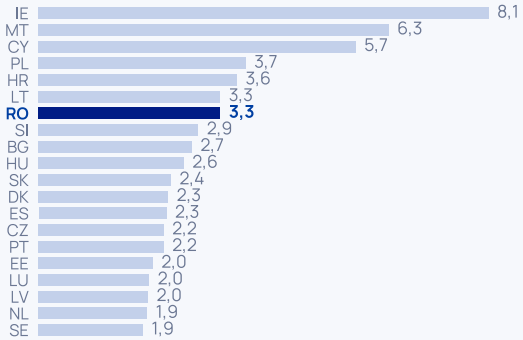


Procente, față de aceeași lună a anului anterior.

Deficitul bugetar

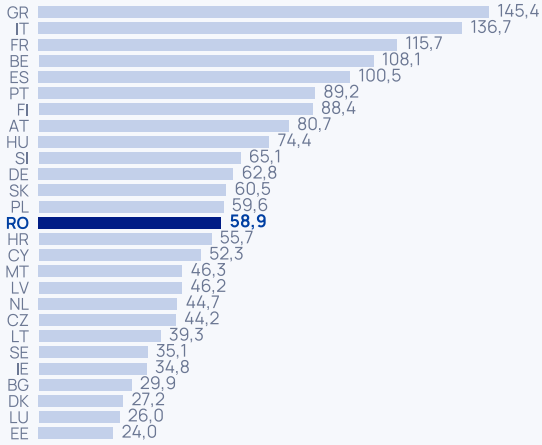
Potrivit Ministerului Finanțelor, bugetul general consolidat a încheiat primele nouă luni din 2026 cu un deficit de 78,30 miliarde de lei, echivalent cu 3,81% din PIB, față de 102,47 miliarde de lei, adică 5,31% din PIB, în aceeași perioadă din 2025. Deficitul s-a redus astfel cu 24,17 miliarde de lei. Veniturile totale au însumat 522,69 miliarde de lei, cu 11,9% mai mult decât în ianuarie–septembrie 2025. Încasările nete din TVA au crescut cu 24,8%, iar sumele primite de la Uniunea Europeană cu 39,8%. Cheltuielile totale au urcat cu 5,5%, la 601,00 miliarde de lei, însă ponderea lor în PIB a coborât de la 29,5% la 29,2%. Cheltuielile de personal au scăzut cu 4,43 miliarde de lei, dar plățile de dobânzi au crescut cu 10,69 miliarde de lei, iar cheltuielile pentru investiții cu 25,15 miliarde de lei, până la 107,77 miliarde de lei.

Graficul 3 — Creșterea reală medie anuală a PIB, 2015–2025



Procente pe an, media aritmetică a ratelor anuale de creștere reală a PIB (Eurostat). Cele 20 de state membre ale UE cu media cea mai mare.

Graficul 4 — Datoria publică, 2025



Procente din PIB. Statele membre ale Uniunii Europene.

Sectorul bancar

Cei mai recenți indicatori agregați publicați de BNR pentru instituțiile de credit se referă la 30 iunie 2026. La această dată, rata creditelor neperformante, calculată după definiția ABE, era de 2,89%, față de 2,69% la finalul lui 2025 și de 2,81% cu un an înainte. Activele nete ale sistemului bancar însumau 981,0 miliarde de lei, cu 9,7% peste nivelul din iunie 2025. Rentabilitatea anualizată a activelor a fost de 1,50%, iar cea a capitalurilor proprii de 15,46%, sub valorile de 1,68% și 17,63% din 2025. Rata de solvabilitate era de 23,60%, iar raportul dintre credite și depozite de 69,12%. Potrivit statisticilor monetare ale BNR, în septembrie 2026 creditul neguvernamental era cu 8,2% mai mare decât în septembrie 2025. Creditul în valută a crescut cu 16,3%, cel în lei cu 4,5%, iar depozitele clientelei neguvernamentale cu 8,8%.

Datele privind sistemul bancar provin din indicatorii agregați ai BNR pentru instituțiile de credit la 30 iunie 2026, cei mai recenți publicați, și din comunicatul BNR privind indicatorii monetari pentru septembrie 2026.

Tabelul 1 — Indicatori agregați ai sistemului bancar

	30-IUN-26	31-DEC-25	30-IUN-25
Instituții de credit	29	29	31
Total active nete, miliarde lei	981,0	957,6	894,0
Rata de solvabilitate	23,60%	24,36%	24,23%
Indicatorul efectului de levier	8,96%	8,55%	8,69%
Rata creditelor neperformante (NPL)	2,89%	2,69%	2,81%
Rentabilitatea activelor (anualizată)	1,50%	1,68%	1,67%
Rentabilitatea capitalurilor proprii (anualizată)	15,46%	17,63%	18,17%
Credite / depozite	69,12%	67,30%	67,82%

Sursa: indicatorii agregați privind instituțiile de credit publicați de Banca Națională a României. Rata NPL este calculată după definiția ABE.

Rezumat 9L 2026

Reperele perioadei

3,05 mld. lei
CREDITE PERFORMANTE

Au depășit pragul de 3 miliarde de lei și au crescut cu 10,2% într-un an, peste ritmul creditului neguvernamental din sistem (8,2%).

63,1 mil. lei
PROFIT NET 9L 2026

Cu 73,8% peste primele nouă luni din 2025, inclusiv câștigul de 25,4 mil. lei din vânzarea SAI Patria Asset Management.

57,2%
COST / VENIT FĂRĂ TAXA PE CIFRA DE AFACERI

Raportul s-a îmbunătățit de la 64,4% în primele nouă luni din 2025.

- **+19,0%** **Veniturile nete din comisioane**.
- **+14,6%** **Sursele atrase de la companii**, conturi curente și depozite la termen, față de finalul lui 2025.
- **3,43%** **Rata expunerilor neperformante**, în scădere de la 3,56% la finalul lui 2025, cu un grad de acoperire de 57,7%.
- **+7,6%** **Depozitele clienților** au crescut în nouă luni, iar într-un an, cu 15,1%.
- **3,4 mil. lei** **Taxa pe cifra de afaceri a crescut**, dar rezultatul operațional a urcat cu 47,3%.
- **3,9 p.p.** **Marja peste cerința globală de capital**.

Tabelul 2 — Cifre-cheie

	9L 2026	9L 2025	VARIAȚIE	VARIAȚIE %
REZULTATE FINANCIARE — MII LEI, PRIMELE NOUĂ LUNI				
Venitul net bancar	223.019	183.502	*+39.517*	*+21,5%*
Total cheltuieli operaționale	(139.437)	(126.770)	*+12.667*	*+10,0%*
din care taxa pe cifra de afaceri	(11.956)	(8.528)	*+3.428*	*+40,2%*
Ajustări nete de depreciere a activelor financiare	(13.799)	(13.880)	*(81)*	*-0,6%*
Profitul net al perioadei	**63.131**	**36.331**	***+26.800***	***+73,8%***
INDICATORI				
Raportul cost / venit	62,5%	69,1%	*-6,6 p.p.*	—
Raportul cost / venit fără taxa pe cifra de afaceri	57,2%	64,4%	*-7,3 p.p.*	—
Rentabilitatea capitalurilor proprii (RoE)	16,4%	10,8%	*+5,6 p.p.*	—
Rata efectivă de impozitare	22,8%	29,3%	*-6,5 p.p.*	—

Rata efectivă de impozitare se obține împărțind suma dintre impozitul pe profit și taxa pe cifra de afaceri la profitul înainte de impozitare majorat cu această taxă.

Tabelul 3 — Credite și depozite

MII LEI	30-SEP-26	31-DEC-25	VARIAȚIE	VARIAȚIE %
Credite nete acordate clienților	3.050.160	2.787.087	*+263.073*	*+9,4%*
Depozitele clienților	4.412.016	4.098.978	*+313.038*	*+7,6%*
Total active	5.702.910	5.299.784	*+403.126*	*+7,6%*
Credite brute / depozitele clienților	71,9%	71,1%	*+0,9 p.p.*	—

Analiza perioadei

Patria Bank a obținut în primele nouă luni din 2026 un profit net de 63,1 milioane de lei, cu 73,8% mai mult decât în aceeași perioadă din 2025, inclusiv câștigul de 25,4 milioane de lei din vânzarea SAI Patria Asset Management. Venitul net bancar a crescut cu 21,5%, la 223,0 milioane de lei, creditele performante au depășit pragul de 3 miliarde de lei, iar profitul net al trimestrului al treilea, de 35,9 milioane de lei, este cel mai mare din ultimele cinci trimestre.

CREȘTERE FINANȚATĂ DE CLIENȚI

Depozitele clienților au crescut cu 7,6% în nouă luni și cu 15,1% într-un an, ajungând la 4,41 miliarde de lei. Cel mai repede au crescut sursele atrase de la companii, cu 14,6% față de finalul lui 2025, iar depozitele au acoperit în continuare toată creșterea portofoliului de credite.

Venituri în creștere. Veniturile nete din comisioane au crescut cu 19,0%, la 33,6 milioane de lei, cel mai rapid dintre veniturile recurente. Veniturile nete din dobânzi au rămas aproape la nivelul din primele nouă luni din 2025 și au urcat de la un trimestru la altul în 2026, de la 40,0 milioane de lei în primul trimestru la 43,9 milioane de lei în al treilea. Rezultatul operațional a urcat cu 47,3%.

Costuri ținute sub control. Cheltuielile operaționale au crescut cu 10,0%, adică cu 12,7 milioane de lei, iar 3,4 milioane de lei din creștere provin din taxa pe cifra de afaceri, aplicată în 2026 cu o cotă de 4%, față de 2% în primul semestru din 2025. Fără taxă, raportul cost / venit s-a îmbunătățit la 57,2%, de la 64,4% în primele nouă luni din 2025.

Calitatea activelor. Rata expunerilor neperformante a scăzut în fiecare dintre ultimele două trimestre: a fost de 4,38% la 31 martie, de 3,93% la 30 iunie și de 3,43% la 30 septembrie, sub nivelul de 3,56% de la finalul lui 2025, iar gradul de acoperire a creditelor neperformante a fost de 57,7%. Costul riscului, anualizat, a scăzut la 0,60% din creditele brute medii.

Capital și lichiditate. Rata fondurilor proprii totale a fost de 19,65%, cu 3,9 puncte procentuale peste cerința globală de capital de 15,78%. Activele lichide au reprezentat 40,9% din totalul activelor, iar indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate a fost de 134%.

Veniturile nete din dobânzi au crescut cu 0,9% față de primele nouă luni din 2025. Dinamica lor reflectă, în principal, decalajul dintre evoluția costului de finanțare și ajustarea randamentelor activelor. Costul finanțării comerciale s-a menținut ridicat pe parcursul anului, pe fondul competiției intense dintre instituțiile de credit pentru atragerea și păstrarea lichidității. Presiunea a fost amplificată de programele de titluri de stat Fidelis și Tezaur, care oferă randamente atractive și beneficiază de un tratament fiscal favorabil pentru investitori. În schimb, ROBOR la 3 luni a coborât de la 6,14% la începutul lui ianuarie la valori între 5,7% și 5,9% de la finalul lui ianuarie până în august, sub media de 6,40% din 2025, și a început să crească abia din septembrie, până la 6,09% la finalul lui octombrie. Acest decalaj între ajustarea dobânzilor la active și la pasive a limitat temporar creșterea veniturilor nete din dobânzi. Efectul ar urma să se atenueze treptat, pe măsură ce nivelurile mai ridicate ale ROBOR se reflectă în randamentul activelor și continuă optimizarea structurii și a costului finanțării.

În ansamblu, rezultatele primelor nouă luni din 2026 confirmă consolidarea treptată a profilului financiar și comercial al Băncii: principalii indicatori au evoluat favorabil, susținuți de creșterea creditării, de extinderea bazei de depozite și de o poziție solidă de capital. Și pe o bază comparabilă, rezultatul recurent este în creștere. Fără câștigul nerecurent de 25,4 milioane de lei din vânzarea SAI Patria Asset Management și fără creșterea de 3,4 milioane de lei a taxei pe cifra de afaceri, determinată în principal de majorarea cotei de la 2% la 4%, profitul net al primelor nouă luni din 2026 ar fi fost de 41,1 milioane de lei, cu 13,2% peste cele 36,3 milioane de lei din aceeași perioadă din 2025. Evoluția reflectă îmbunătățirea profitabilității de bază și capacitatea Băncii de a transforma creșterea volumelor în rezultate recurente, cu o abordare prudentă a capitalului, a lichidității, a costului finanțării și a riscurilor.

PERSPECTIVE PENTRU ULTIMUL TRIMESTRU DIN 2026

Banca intră în ultimul trimestru al anului cu un portofoliu de credite performante de peste 3 miliarde de lei, o bază de depozite în creștere și o poziție de capital confortabilă, peste cerințele de reglementare. Creșterea creditării, concentrată în trimestrele al doilea și al treilea, ar urma să susțină mai vizibil veniturile din dobânzi în ultima parte a anului, pe măsură ce volumele nou acordate se reflectă integral în venituri, iar randamentele activelor se ajustează treptat la evoluția ratelor de piață. Într-un context de competiție ridicată pentru atragerea lichidității, în care costul finanțării comerciale rămâne mare, Banca urmărește în continuare optimizarea structurii și a costului surselor de finanțare, pentru a susține evoluția veniturilor nete din dobânzi. Strategia rămâne axată pe o creștere echilibrată în segmentele prioritare (agricultură, microîntreprinderi, IMM-uri și companii mari), susținută de depozitele clienților și însoțită de o gestionare prudentă a costurilor, a lichidității și a riscurilor.

01 / PERFORMANȚĂ

Rezultate financiare 9L 2026

PROFIT NET · MIL. LEI	VENITUL NET BANCAR · MIL. LEI	COST / VENIT FĂRĂ TAXA PE CIFRA DE AFACERI	RENTABILITATEA CAPITALURILOR PROPRII
63,1	223,0	57,2%	16,4%
▲ +73,8%	▲ +21,5%	▼ -7,3 p.p.	▲ +5,6 p.p.
față de 9L 2025	față de 9L 2025	față de 9L 2025	față de 9L 2025

TOTAL ACTIVE · MLD. LEI	CREDITE NETE ACORDATE CLIENȚILOR · MLD. LEI	DEPOZITELE CLIENȚILOR · MLD. LEI	RATA FONDURILOR PROPRII TOTALE
5,70	3,05	4,41	19,65%
▲ +7,6%	▲ +9,4%	▲ +7,6%	▼ -2,6 p.p.
față de dec-25	față de dec-25	față de dec-25	față de dec-25

Culoarea verde marchează o evoluție favorabilă. Rezultatele perioadei sunt comparate cu primele nouă luni din 2025, iar soldurile de la 30 septembrie 2026, cu cele de la 31 decembrie 2025.

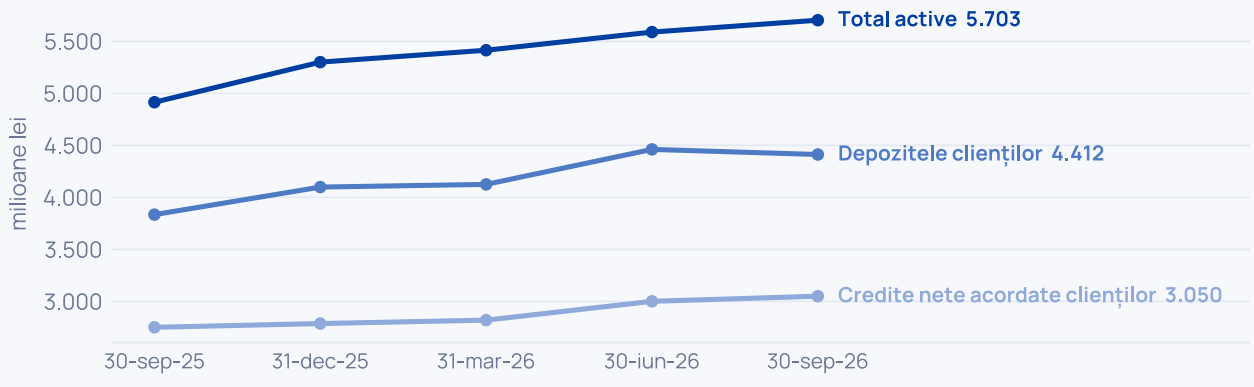
Poziția financiară

Activele totale au ajuns la 5,70 miliarde de lei, cu 403,1 milioane de lei, adică 7,6%, peste nivelul de la 31 decembrie 2025 și cu 16,0% peste cel de la 30 septembrie 2025. Creșterea vine din portofoliul de credite, mai mare cu 263,1 milioane de lei, și din titlurile de datorie și instrumentele de capital, mai mari cu 143,8 milioane de lei.

Creditele nete acordate clienților au crescut cu 9,4%, la 3,05 miliarde de lei, și cu 10,9% într-un an. Titlurile de datorie și instrumentele de capital au urcat cu 10,2%, la 1,55 miliarde de lei, adică 27,3% din totalul activelor.

Depozitele clienților, principala sursă de finanțare, au crescut cu 7,6%, la 4,41 miliarde de lei, și cu 15,1% într-un an. Depozitele și împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare au însumat 484,4 milioane de lei, față de 453,0 milioane de lei la finalul lui 2025. Creditele brute au reprezentat 71,9% din depozitele clienților.

Graficul 5 — Evoluția bilanțului



Tabelul 4 — Situația poziției financiare

MII LEI	30-SEP-26	31-DEC-25	VARIAȚIE	VARIAȚIE %	30-SEP-25	VARIAȚIE %
ACTIVE						
Numerar și echivalente de numerar	760.987	789.312	*(28.325)*	*-3,6%*	476.134	*+59,8%*
Plasamente la bănci	19.199	19.201	*(2)*	*0,0%*	19.094	*+0,5%*
Titluri de datorie și instrumente de capital	1.554.104	1.410.264	*+143.840*	*+10,2%*	1.352.718	*+14,9%*
Investiții în filiale	42.523	42.296	*+227*	*+0,5%*	42.296	*+0,5%*
Credite și avansuri acordate clientelei, net	3.050.160	2.787.087	*+263.073*	*+9,4%*	2.751.025	*+10,9%*
Alte active	275.937	251.624	*+24.313*	*+9,7%*	273.259	*+1,0%*
Total active	**5.702.910**	**5.299.784**	***+403.126***	***+7,6%***	**4.914.526**	***+16,0%***
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII						
Depozite de la bănci și REPO	484.402	452.960	*+31.442*	*+6,9%*	348.850	*+38,9%*
Datorii privind clientela	4.412.016	4.098.978	*+313.038*	*+7,6%*	3.834.158	*+15,1%*
Alte datorii	93.450	88.007	*+5.443*	*+6,2%*	94.764	*-1,4%*
Datorii subordonate	105.299	102.719	*+2.580*	*+2,5%*	101.239	*+4,0%*
Titluri de datorie emise	69.093	67.563	*+1.530*	*+2,3%*	66.143	*+4,5%*
Total datorii	**5.164.260**	**4.810.227**	***+354.033***	***+7,4%***	**4.445.154**	***+16,2%***
Total capitaluri proprii	**538.650**	**489.557**	***+49.093***	***+10,0%***	**469.372**	***+14,8%***
Total datorii și capitaluri proprii	**5.702.910**	**5.299.784**	***+403.126***	***+7,6%***	**4.914.526**	***+16,0%***

Prima pereche de coloane de variație arată evoluția față de 31 decembrie 2025, iar ultima coloană, față de 30 septembrie 2025. La 31 decembrie și la 30 septembrie 2025, investițiile în filiale includeau participația de 1.774 de mii de lei în SAI Patria Asset Management S.A., clasificată ca deținută în vederea vânzării de la 31 decembrie 2025 și vândută pe 5 august 2026. Fără aceasta, investiția în Patria Credit IFN a crescut cu 2.001 mii de lei, la 42.523 de mii de lei.

Capitaluri proprii

Capitalurile proprii au ajuns la 538,7 milioane de lei la 30 septembrie 2026, cu 10,0% peste nivelul de la finalul lui 2025 și cu 14,8% peste nivelul de acum un an. Creșterea vine din profitul perioadei. Trei elemente au acționat în sens invers. Rezervele din reevaluare au scăzut la 24,1 milioane de lei, de la 32,3 milioane de lei la finalul lui 2025 și de la 40,3 milioane de lei la 30 iunie, în principal din cauza pierderii de 11,6 milioane de lei din evaluarea la valoarea justă a titlurilor de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global. Acțiunile proprii au urcat la 10,8 milioane de lei, de la 6,1 milioane de lei, în urma răscumpărării parțiale finalizate în august. Alte rezerve au scăzut la 10,3 milioane de lei, de la 12,2 milioane de lei, tot din cauza răscumpărării (2,3 milioane de lei), compensată parțial de beneficiile acordate sub forma instrumentelor de capital (0,4 milioane de lei).

Rata fondurilor proprii totale a fost de 19,65% la 30 septembrie 2026, față de 22,27% la finalul lui 2025, și a rămas peste cerința globală de capital de 15,78%. Fondurile proprii au însumat 555,5 milioane de lei, din care 438,1 milioane de lei de nivel 1, în întregime fonduri proprii de nivel 1 de bază, iar rata fondurilor proprii de nivel 1 a fost de 15,49%. Fondurile proprii includ 24,5 milioane de lei din profitul primului semestru din 2026, adică partea eligibilă de 90%, dar nu și profitul trimestrului al treilea. Valoarea totală a expunerii la risc a ajuns la 2,83 miliarde de lei, cu 12,2% peste nivelul de la finalul lui 2025, aproape în întregime pe seama riscului de credit, iar indicatorul efectului de levier a fost de 7,61%, față de cerința minimă de 3%.

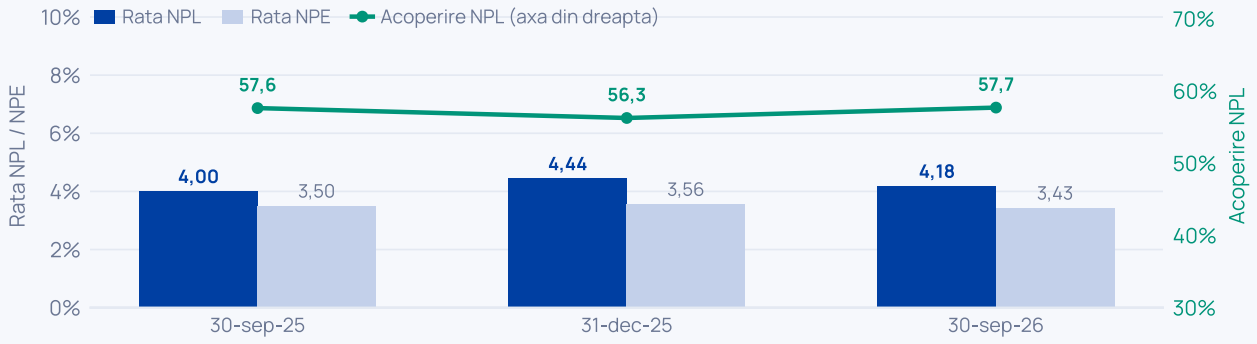
Calitatea portofoliului de credite

Tabelul 5 — Portofoliul de credite, pe categorii de performanță

MII LEI	30-SEP-26	31-DEC-25	VARIAȚIE %	30-SEP-25	VARIAȚIE %
Credite brute	**3.174.285**	**2.914.188**	***+8,9%***	**2.876.094**	***+10,4%***
Credite performante	3.046.729	2.788.615	*+9,3%*	2.764.431	*+10,2%*
Credite neperformante	127.556	125.573	*+1,6%*	111.663	*+14,2%*
Total ajustări pentru depreciere	(124.125)	(127.101)	*-2,3%*	(125.069)	*-0,8%*
aferente creditelor performante	(53.226)	(58.604)	*-9,2%*	(62.725)	*-15,1%*
aferente creditelor neperformante	(70.899)	(68.497)	*+3,5%*	(62.344)	*+13,7%*
Credite nete	**3.050.160**	**2.787.087**	***+9,4%***	**2.751.025**	***+10,9%***
Credite performante nete	2.993.503	2.730.011	*+9,7%*	2.701.706	*+10,8%*
Credite neperformante nete	56.657	57.076	*-0,7%*	49.319	*+14,9%*

Prima coloană de variație arată evoluția față de 31 decembrie 2025, a doua, față de 30 septembrie 2025.

Graficul 6 — Calitatea activelor



Rata creditelor neperformante a fost de 4,18%, iar rata expunerilor neperformante de 3,43% la 30 septembrie 2026, față de 4,44% și, respectiv, 3,56% la finalul lui 2025 și de 4,00% și, respectiv, 3,50% cu un an în urmă. Gradul de acoperire a creditelor neperformante cu ajustări de depreciere, calculat după metodologia folosită pentru amortizorul de risc sistemic, a urcat la 57,7%, de la 56,3% la finalul lui 2025.

Performanța financiară

Venitul net bancar a crescut cu 21,5% în primele nouă luni, pe seama comisioanelor, a activității financiare și a altor venituri, iar cheltuielile operaționale au urcat cu 10,0%. Rezultatul operațional a crescut cu 47,3%, iar profitul net cu 73,8%, inclusiv câștigul din vânzarea SAI Patria Asset Management, prezentat mai jos.

Graficul 7 — Profitul net și rezultatul operațional pe trimestre

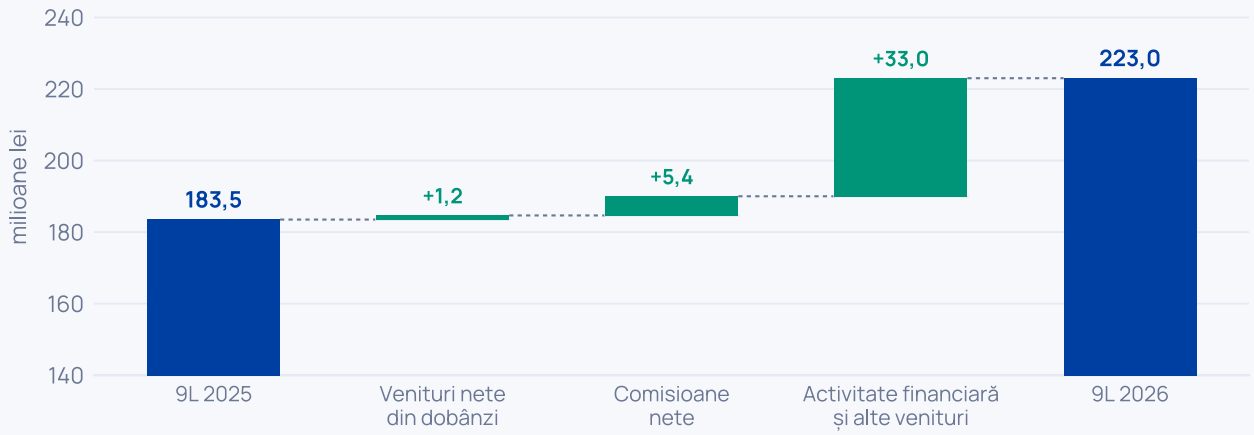


Milioane lei. Bara pentru T3 2026, evidențiată, include câștigul de 25,4 milioane de lei din vânzarea SAI Patria Asset Management.

Tabelul 6 — Situația profitului sau pierderii

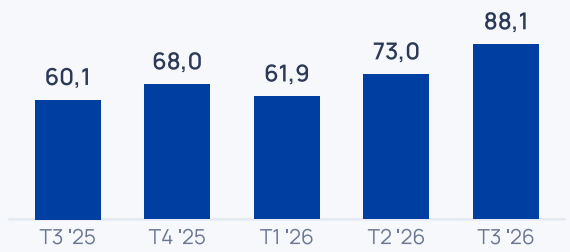
MII LEI	9L 2026	9L 2025	VARIAȚIE	VARIAȚIE %
VENITURI OPERAȚIONALE				
Venituri nete din dobânzi	126.405	125.254	*+1.151*	*+0,9%*
Venituri nete din comisioane	33.553	28.193	*+5.360*	*+19,0%*
Câștiguri nete din activitatea financiară și alte venituri	63.061	30.055	*+33.006*	*+109,8%*
Venitul net bancar	**223.019**	**183.502**	***+39.517***	***+21,5%***
CHELTUIELI OPERAȚIONALE				
Cheltuieli cu personalul	(66.643)	(60.699)	*+5.944*	*+9,8%*
Cheltuieli cu amortizarea	(17.781)	(17.075)	*+706*	*+4,1%*
Alte cheltuieli operaționale și administrative	(55.013)	(48.996)	*+6.017*	*+12,3%*
din care taxa pe cifra de afaceri	(11.956)	(8.528)	*+3.428*	*+40,2%*
Total cheltuieli operaționale	**(139.437)**	**(126.770)**	***+12.667***	***+10,0%***
REZULTAT				
Rezultat operațional	**83.582**	**56.732**	***+26.850***	***+47,3%***
Ajustări nete de depreciere a activelor financiare	(13.799)	(13.880)	*(81)*	*-0,6%*
Profit înainte de impozitare	**69.783**	**42.852**	***+26.931***	***+62,8%***
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(6.652)	(6.521)	*+131*	*+2,0%*
Profitul net al perioadei	**63.131**	**36.331**	***+26.800***	***+73,8%***

Graficul 8 — Evoluția venitului net bancar, 9L 2025 – 9L 2026



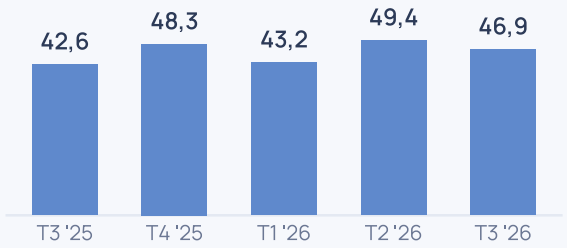
Milioane lei. Contribuția activității financiare și a altor venituri include o creștere de 26,6 milioane de lei a câștigului din active imobilizate deținute în vederea vânzării.

Graficul 9 — Venitul net bancar pe trimestre



Milioane lei.

Graficul 10 — Cheltuielile operaționale pe trimestre



Milioane lei. Venitul net bancar minus rezultatul operațional.

Veniturile nete din dobânzi

Veniturile din dobânzi. Au crescut cu 8,0%, în principal datorită dobânzilor la titlurile de datorie, mai mari cu 32,2%. Veniturile din portofoliul de credite au urcat cu 2,1%. Creșterea creditării din 2026 s-a concentrat în trimestrele al doilea și al treilea, iar creditele acordate atunci s-au reflectat doar parțial în dobânzile primelor nouă luni.

Cheltuielile cu dobânzile. Au urcat cu 15,3%, în ritmul depozitelor clienților, mai mari cu 15,1% într-un an, care au finanțat extinderea bilanțului. Veniturile nete din dobânzi pe primele nouă luni au fost cu 0,9% mai mari, iar în trimestrele al doilea și al treilea din 2026 au crescut față de trimestrul anterior.

Veniturile din comisioane și alte venituri

Veniturile nete din comisioane au crescut cu 19,0%, la 33,6 milioane de lei, și au contribuit cel mai mult la creștere dintre veniturile recurente. Dintre celelalte venituri, câștigul net din active deținute în vederea vânzării, de 27,1 milioane de lei, provine din vânzarea SAI Patria Asset Management, finalizată pe 5 august, care a adus, după costurile tranzacției, un câștig de 25,4 milioane de lei. Vânzarea imobilului din Târgu Mureș, la finalul lui iunie, a adus un câștig net de 1,2 milioane de lei, inclus în alte venituri din exploatare.

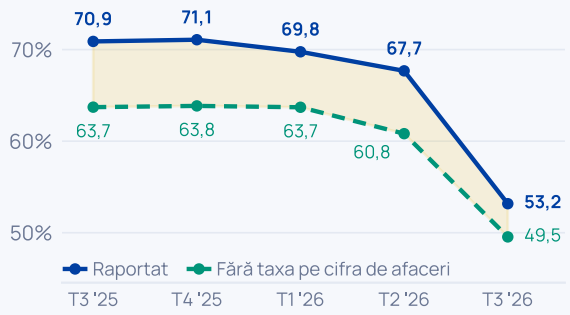
Cheltuielile operaționale

Cheltuielile operaționale au crescut cu 10,0%, la 139,4 milioane de lei. Din această creștere, 3,4 milioane de lei se datorează taxei pe cifra de afaceri: în 2026 s-a aplicat cota de 4% pe toate cele nouă luni, față de 2% în primul

semestru din 2025 și de 4% începând din iulie 2025. Cheltuielile cu personalul au crescut cu 9,8%, iar celelalte cheltuieli operaționale și administrative cu 12,3%.

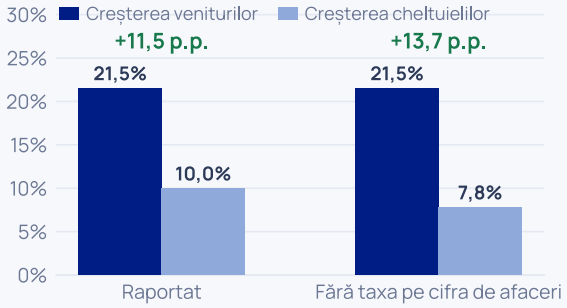
Diferența dintre ritmul veniturilor și cel al cheltuielilor a fost pozitivă: veniturile au crescut cu 21,5%, iar cheltuielile cu 10,0% (cu 7,8% fără taxa pe cifra de afaceri).

Graficul 11 — Raportul cost / venit pe trimestre



T3 2025 – T3 2026. Trimestrul al treilea din 2026 include câștigul de 25,4 milioane de lei din vânzarea SAI Patria Asset Management.

Graficul 12 — Ritmul de creștere a veniturilor și a cheltuielilor, 9L 2026 față de 9L 2025



Veniturile reprezintă creșterea venitului net bancar, iar cheltuielile, creșterea cheltuielilor operaționale totale, cu și fără taxa pe cifra de afaceri.

Costul riscului

Ajustările nete de depreciere a activelor financiare au fost de 13,8 milioane de lei, față de 13,9 milioane de lei în primele nouă luni din 2025, adică un cost anualizat al riscului de 0,60% din creditele brute medii, față de 0,69% cu un an în urmă. Ajustările au rămas la același nivel, deși portofoliul a crescut, iar în trimestrul al treilea au fost cele mai reduse din 2026, de 2,9 milioane de lei.

Cu rata expunerilor neperformante redusă la 3,43% și un grad de acoperire a creditelor neperformante de 57,7%, Banca păstrează o abordare prudentă în creditare și urmărește atent portofoliul, într-un context economic care rămâne incert.

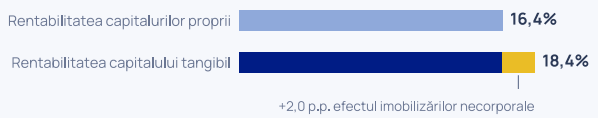
Indicatori economico-financiari

Tabelul 7 — Indicatori economico-financiari

	30-SEP-26	31-DEC-25	30-SEP-25	CERINȚĂ
CAPITAL				
Rata fondurilor proprii totale	19,65%	22,27%	21,47%	15,78%
Modificarea potențială a valorii economice (EVE / fonduri proprii de nivel 1), IRRBB	11,53%	10,35%	9,02%	15,00%
LICHIDITATE				
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	134,30%	150,95%	133,78%	100,00%
Active lichide / total active	40,9%	41,9%	37,6%	—
Titluri de datorie și instrumente de capital / total active	27,3%	26,6%	27,5%	—
Credite brute / depozitele clienților	71,9%	71,1%	75,0%	—
Credite brute / total active	55,7%	55,0%	58,5%	—
PROFITABILITATE				
Rentabilitatea activelor (RoA)	1,5%	1,0%	1,0%	—
Rentabilitatea capitalurilor proprii (RoE)	16,4%	11,0%	10,8%	—
EFICIENȚĂ				
Raportul cost / venit	62,5%	69,6%	69,1%	—
Raportul cost / venit fără taxa pe cifra de afaceri	57,2%	64,3%	64,4%	—
CALITATEA ACTIVELOR				
Rata creditelor neperformante (NPL) (a)	4,18%	4,44%	4,00%	—
Rata expunerilor neperformante (NPE) (a)	3,43%	3,56%	3,50%	—
Gradul de acoperire a creditelor neperformante (b)	57,71%	56,27%	57,64%	—

(a) FINREP individual. (b) Metodologia folosită la calculul amortizorului de risc sistemic. Cerința globală de capital (OCR) cuprinde cerința de Pilon 1, cerința de Pilon 2 stabilită prin SREP și cerința combinată de amortizoare. Pragul afișat la indicatorul IRRBB este cel din testul de supraveghere al ABE pentru valori aberante, raportat la fondurile proprii de nivel 1. RoA și RoE sunt anualizate. La cele două date de 30 septembrie, RoA, RoE și rapoartele cost / venit sunt calculate pentru primele nouă luni, iar la 31 decembrie 2025, pentru tot anul 2025. Acești indicatori, specifici băncilor, țin locul indicatorilor generali din Anexa 13 la Regulamentul ASF nr. 5/2018 (lichiditatea curentă, gradul de îndatorare, viteza de rotație a debitelor-clienți și a activelor imobilizate), care nu sunt relevanți pentru o instituție de credit.

Graficul 13 — Rentabilitatea capitalurilor proprii și a capitalului tangibil, 9L 2026



Indicatori anualizați. Capitalul tangibil exclude imobilizările necorporale și fondul comercial și este calculat ca medie a valorilor de la 31 decembrie 2025 și 30 septembrie 2026.

02

Activitate și guvernanță

ÎN ACEASTĂ SECȚIUNE

- Activitate comercială 22
- Guvernanță 26
- Activitatea filialelor 28
- Activitatea la Bursa de Valori București 29

Activitate comercială 9L 2026

Activitatea bancară pentru persoane juridice

În primele nouă luni din 2026, Banca și-a concentrat în continuare activitatea comercială pentru companii pe segmentele Agro & Food, Micro, IMM și Corporate, prin produse dedicate și prin programele de garantare derulate împreună cu partenerii instituționali: programul InvestEU al Fondului European de Investiții, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM), Fondul de Garantare a Creditului Rural (FGCR) și programul de garantare de portofoliu derulat cu Banca de Investiții și Dezvoltare (BID).

Creditele performante acordate persoanelor juridice au ajuns la 2,42 miliarde de lei la 30 septembrie 2026, cu 9,7% peste nivelul de la finalul lui 2025 și cu 10,1% peste nivelul de acum un an. Cel mai repede a crescut segmentul Agro, cu 36,9% față de decembrie, la 553,9 milioane de lei. Segmentul Micro a crescut cu 4,5%, la 439,0 milioane de lei, iar segmentele IMM și Corporate, împreună, au urcat cu 3,3%, la 1,43 miliarde de lei, susținute de componenta Corporate, care a crescut cu 14,2%, până la 665,4 milioane de lei.

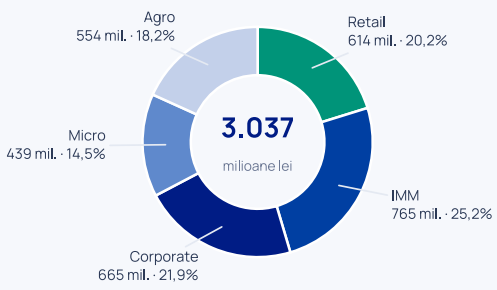
În agricultură, Banca a finanțat capitalul de lucru sezonier și investițiile, pe fondul unei cereri susținute din partea fermierilor și al interesului constant pentru proiectele cu fonduri europene. Totodată, și-a extins finanțarea de-a lungul lanțului agroalimentar, către industria alimentară. În segmentul Micro, Banca a păstrat o abordare diferențiată pentru afacerile foarte mici și mici, agricole și neagricole, și a ajustat fluxul de analiză a creditelor, ca să răspundă mai repede cererilor de finanțare. Ajustarea ar trebui să susțină vânzările în trimestrele următoare.

Tabelul 8 — Credite performante acordate persoanelor juridice, pe segmente

MILIOANE LEI	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26	30-SEP-26	VARIAȚIE FAȚĂ DE 31-DEC-25
Agro	430	405	456	523	554	*+36,9%*
Micro	443	420	410	434	439	*+4,5%*
IMM și Corporate	1.328	1.384	1.357	1.440	1.430	*+3,3%*
Total	**2.201**	**2.209**	**2.224**	**2.397**	**2.423**	***+9,7%***

Solduri la final de trimestru, milioane lei echivalent. Totalurile pot diferi de suma rândurilor din cauza rotunjirii.

Graficul 14 — Portofoliul de credite performante pe linii de afaceri



Milioane lei echivalent, la 30 septembrie 2026. Totalul diferă ușor de cifrele contabile din capitolul despre calitatea portofoliului.

Vânzări de credite noi

Creditele noi acordate persoanelor juridice au totalizat 1,10 miliarde de lei în primele nouă luni din 2026, cu 5,2% mai mult decât în aceeași perioadă din 2025. Din acestea, 352,3 milioane de lei au fost acordate în trimestrul al treilea, cu 12,9% mai mult decât în același trimestru din 2025. Cu peste 1 miliard de lei acordat de la începutul anului, producția nouă susține creșterea portofoliului de credite și a veniturilor recurente.

Cea mai mare creștere a avut-o segmentul Agro, cu credite noi de 358,9 milioane de lei în nouă luni, cu 54,7% mai mult decât în aceeași perioadă din 2025, iar în trimestrul al treilea creditele noi pentru Agro au ajuns la 134,7 milioane de lei, dublu față de același trimestru din 2025. În segmentul Micro s-au acordat credite noi de 178,5 milioane de lei, cu 9,0% mai puțin decât în primele nouă luni din 2025.

Segmentele IMM și Corporate au generat finanțări noi de 561,0 milioane de lei în nouă luni, cu 8,9% mai puțin decât în aceeași perioadă din 2025. În trimestrul al treilea, vânzările au fost de 153,2 milioane de lei, după un trimestru al doilea excepțional, în care segmentul Corporate a adus singur 187,3 milioane de lei.

Tabelul 9 — Vânzări de credite noi către persoane juridice, pe segmente

MILIOANE LEI	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026	T3 2026	VARIAȚIE FAȚĂ DE T3 2025
Agro	66	71	116	109	135	*+102,8%*
Micro	67	67	50	64	64	*-3,4%*
IMM și Corporate	179	71	114	293	153	*-14,4%*
Total	**312**	**209**	**280**	**466**	**352**	***+12,9%***

Milioane lei echivalent, producție nouă pe trimestru.

Surse atrase de la companii

Sursele atrase de la persoanele juridice, conturi curente și depozite la termen, au ajuns la 2,16 miliarde de lei la 30 septembrie 2026, cu 14,6% peste nivelul de la finalul lui 2025 și cu 27,5% peste nivelul de acum un an. La sfârșitul lui iulie, Banca a lansat pentru clienții persoane juridice Depozitul Business Flexi, care permite companiilor să obțină dobândă pentru fondurile disponibile și să retragă banii înainte de scadență fără a pierde dobânda acumulată, calculată pentru fiecare zi în care depozitul a fost activ.

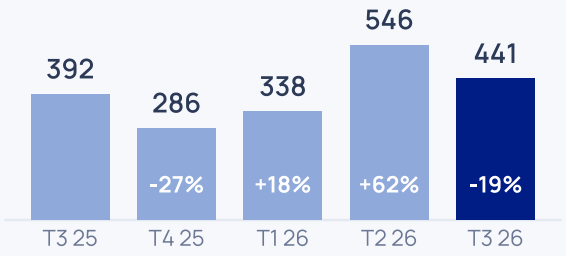
Tabelul 10 — Surse atrase de la persoane juridice

MILIOANE LEI	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26	30-SEP-26	VARIAȚIE FAȚĂ DE 31-DEC-25
Conturi curente și depozite la termen	**1.695**	**1.885**	**1.884**	**2.203**	**2.162**	***+14,6%***

Solduri la final de trimestru, milioane lei echivalent.

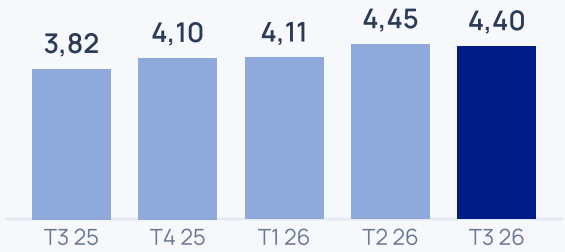
În trimestrul al treilea, Patria Bank a continuat seria de evenimente „Connect2Grow”, dedicată conectării antreprenorilor, schimbului de experiență și consolidării comunităților locale de afaceri. Inițiativa reflectă angajamentul Băncii de a genera impact social prin susținerea antreprenoriatului și a dezvoltării economice locale și se înscrie în direcția sa de sustenabilitate, care include educația financiară.

Graficul 15 — Vânzări de credite noi pe trimestre



Milioane lei, producția nouă totală pe trimestru, persoane juridice și fizice (total bancă), T3 2025 – T3 2026. Etichetele arată variația față de trimestrul anterior.

Graficul 16 — Surse atrase de la persoane juridice și fizice



Miliarde lei, conturi curente și depozite la termen ale persoanelor juridice și fizice (total bancă), solduri la final de trimestru, T3 2025 – T3 2026.

Activitatea bancară retail

Creditele noi garantate și negarantate acordate persoanelor fizice au însumat 226,7 milioane de lei în primele nouă luni din 2026, cu 9,2% mai mult decât în aceeași perioadă din 2025. În trimestrul al treilea s-au acordat credite noi de 88,3 milioane de lei, cu 10,2% mai mult decât în același trimestru din 2025.

Creditele noi garantate au ajuns la 53,7 milioane de lei, cu 28,6% mai mult decât în primele nouă luni din 2025, semn că se reia cererea pentru acest tip de credit. Creditele noi negarantate au rămas majoritare, cu 173,0 milioane de lei, adică 76% din total, pe fondul unei cereri constante pentru creditele de consum și al vânzărilor prin canale digitale, inclusiv prin platforma Patria de Oriunde.

Creditele performante retail au ajuns la 614,0 milioane de lei la 30 septembrie 2026, cu 9,8% peste nivelul de acum un an și cu 7,2% peste cel de la finalul lui 2025. Din acestea, 323,3 milioane de lei sunt credite garantate și 290,7 milioane de lei credite negarantate. Creditele negarantate, mai mari cu 14,2% într-un an, au adus în continuare cea mai mare parte a creșterii, prin creditele de consum și cardurile de credit, iar cele garantate au urcat cu 6,1% într-un an, susținute de îmbunătățirea ofertei comerciale și de interesul clienților pentru produsele cu dobândă fixă.

Sursele atrase de la clienții retail au ajuns la 2,24 miliarde de lei, cu 5,4% peste nivelul de acum un an și cu 1,1% peste cel de la finalul lui 2025. Depozitele la termen au crescut cu 4,5% într-un an, la 1,90 miliarde de lei, și au rămas aproape stabile în trimestrul al treilea, susținute de campaniile pentru depozitele pe 4 luni în lei și pe 7 luni în euro și de accentul pus pe păstrarea depozitelor ajunse la scadență. Soldurile conturilor curente au urcat cu 10,7%, la 336,9 milioane de lei, pe fondul promovării pachetelor de cont curent.

Tabelul 11 — Credite noi retail în primele nouă luni

MILIOANE LEI	9L 2025	9L 2026	VARIAȚIE FAȚĂ DE 9L 2025
Credite noi, total	**207,6**	**226,7**	***+9,2%***
garantate	41,8	53,7	*+28,6%*
negarantate	165,9	173,0	*+4,3%*

Totalurile pot diferi de suma rândurilor din cauza rotunjirii.

Tabelul 12 — Vânzări de credite noi retail, garantate și negarantate

MILIOANE LEI	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026	T3 2026	VARIAȚIE FAȚĂ DE T3 2025
Garantate	20	19	10	19	25	*+25,0%*
Negarantate	60	58	48	61	64	*+5,4%*
Total	**80**	**77**	**58**	**80**	**88**	***+10,2%***

Milioane lei echivalent, producție nouă pe trimestru. Totalurile pot diferi de suma rândurilor din cauza rotunjirii.

Tabelul 13 — Soldul creditelor performante retail

MILIOANE LEI	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26	30-SEP-26	VARIAȚIE FAȚĂ DE 31-DEC-25
Garantate	305	306	303	309	323	*+5,7%*
Negarantate	254	267	265	275	291	*+9,0%*
Total	**559**	**573**	**568**	**584**	**614**	***+7,2%***

Solduri la final de trimestru, milioane lei echivalent.

Tabelul 14 — Surse atrase de la clienții retail

MILIOANE LEI	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26	30-SEP-26	VARIAȚIE FAȚĂ DE 31-DEC-25
Depozite la termen	1.819	1.889	1.900	1.908	1.900	*+0,6%*
Conturi curente	304	323	324	338	337	*+4,3%*
Total	**2.123**	**2.212**	**2.224**	**2.246**	**2.237**	***+1,1%***

Solduri la final de trimestru, milioane lei echivalent.

Patria de Oriunde

Banca a continuat să promoveze platforma online „Patria de Oriunde”, prin care clienții noi își pot deschide un cont, pot constitui un depozit la termen și pot solicita un credit de consum fără să meargă la sucursală.

Patria Online

Platforma de internet și mobile banking a Băncii a fost tot mai folosită în primele nouă luni.

+8%

Utilizatori Patria Online, 9L 2026 față de 9L 2025

+14%

Tranzacții prin platformele de internet și mobile banking, 9L 2026 față de 9L 2025

Din septembrie, clienții cu pachetul Patria Premium beneficiază zilnic, în internet banking și mobile banking, de un interval „Happy Hour”, în care schimbul valutar lei/euro se face la cursul BNR.

Guvernanță

Patria Bank S.A. este o instituție de credit autorizată să desfășoare activități bancare pe teritoriul României în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, supravegheată de Banca Națională a României, și un emitent de instrumente financiare admise la tranzacționare pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București, supravegheat în această calitate de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Banca are o rețea de 45 de unități teritoriale și este o societate pe acțiuni cu sistem unitar de administrare, în care Consiliul de Administrație deleagă conducerea activității unui Comitet Executiv.

Grupul Patria Bank

PATRIA BANK

Patria Bank S.A. — instituție de credit autorizată să desfășoare activități bancare pe teritoriul României, cu o cotă de piață de sub 1% din activele sistemului bancar. Serviciile sale cuprind deschiderea de conturi și depozite la termen, plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, finanțarea activității curente, finanțări pe termen mediu și emiterea de scrisori de garanție și acreditive.

PATRIA CREDIT

Patria Credit IFN S.A. — instituție financiară nebancară autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități de creditare în România, înscrisă în Registrul special al instituțiilor financiare nebancare ținut de BNR și specializată în creditarea din mediul rural și în microfinanțare. Banca deține 99,99% din capitalul social.

SAI Patria Asset Management S.A. — participația de 99,9944% a Băncii a fost vândută societății BRD Asset Management SAI S.A. pe 5 august 2026, iar de la această dată societatea nu mai face parte din Grup. Detaliile se găsesc în capitolul despre filiale.

Structura acționariatului

Tabelul 15 — Structura acționariatului la 30 septembrie 2026

ACȚIONAR	NUMĂR DE ACȚIUNI	% DEȚINERE
EEAF Financial Services B.V., Amsterdam	2.755.927.215	85,1017%
Alți acționari — persoane fizice	316.120.123	9,7617%
Alți acționari — persoane juridice	166.343.220	5,1366%
Total	**3.238.390.558**	**100%**

Sursa: extrasul din registrul acționarilor emitentului la 30 septembrie 2026.

Administratori și directori

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE



Horia MANDA
Președinte



Daniela ILIESCU
Membru



Bogdan MERFEA
Membru



Nicolae SURDU
Membru
INDEPENDENT



Vasile IUGA
Membru
INDEPENDENT

COMITETUL EXECUTIV



Valentin VANCEA
Director General



Georgiana STANCIULESCU
Director General Adjunct, Divizia Financiar



Razvan PRODEA
Director General Adjunct, Divizia Risc



Cristian NAE
Director General Adjunct, Divizia Comercială

Activitatea filialelor

Patria Credit IFN

PATRIA CREDIT

3.283	240,6 mil. lei	+9,9%	6,8 mil. lei
Clienți activi la 30.09.2026	Portofoliul de credite	Credite noi față de 9L 2025	Profit net, 9L 2026

Patria Credit IFN S.A. este o instituție financiară nebancară specializată în microfinanțare, care sprijină antreprenorii din mediul rural și din orașele mici. Societatea este membră a European Microfinance Network (EMN) și a Microfinance Centre (MFC). A fost prima instituție financiară nebancară din România dedicată microfinanțării, cu 30 de ani de activitate și peste 21.000 de clienți finanțați de-a lungul timpului.

La 30 septembrie 2026, portofoliul de credite al Patria Credit a ajuns la 240,6 milioane de lei, cu 11% peste nivelul de la finalul lui 2025, iar profitul net din primele nouă luni a fost de 6,8 milioane de lei. Creditele noi acordate de la începutul anului au însumat 97,7 milioane de lei, cu 9,9% mai mult decât în primele nouă luni din 2025. Microfermele, segmentul de bază al societății, reprezentau 81% din portofoliu, iar creditele de investiții, 78%. Garanțiile Fondului European de Investiții (InvestEU, EaSI) acopereau 82% din portofoliu.

În trimestrul al treilea, Patria Credit a continuat programele inițiativei *Afaceri cu Rădăcini – Seeds of Change*, dedicată micilor fermieri și antreprenori din comunitățile rurale și rome. Inițiativa, dezvoltată împreună cu REDI și derulată din noiembrie 2025 până în aprilie 2028, este finanțată printr-un grant de 1,8 milioane de euro de la Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (CEB), în cadrul InvestEU Blending Facility for Microfinance, cu sprijinul Uniunii Europene. Beneficiarii, de la producători agricoli individuali până la cooperative agricole, primesc instruire și coaching, educație financiară, sprijin pentru accesul la finanțare și conectare la rețele comerciale.

Patria Credit își propune să continue digitalizarea proceselor interne și a relației cu clienții și să dezvolte, împreună cu organizații neguvernamentale și parteneri de profil, noi modele de creditare și bune practici în agricultura sustenabilă.

Vânzarea SAI Patria Asset Management

PATRIA ASSET MANAGEMENT

Tranzacția prin care Banca a vândut societății BRD Asset Management SAI S.A. participația de 99,9944% deținută în SAI Patria Asset Management S.A., convenită prin contractul din 9 martie 2026, s-a finalizat pe 5 august 2026, după îndeplinirea tuturor formalităților prevăzute în contract. Participația era clasificată ca deținută în vederea vânzării de la 31 decembrie 2025. Prețul de vânzare a fost de 5.499.578 de euro, egal cu prețul de bază anunțat la semnare, iar tranzacția a adus Băncii un câștig de 25,4 milioane de lei.

De la data finalizării, SAI Patria Asset Management nu mai este filială a Băncii, iar fondurile pe care le administrează nu mai sunt produse ale Grupului. Societatea a fost deconsolidată la 5 august 2026, data pierderii controlului: situațiile financiare consolidate la 30 septembrie 2026 îi includ rezultatele până la această dată, dar nu îi mai includ activele și datoriile. La nivel de Grup, profitul net al primelor nouă luni din 2026 a fost de 61,0 milioane de lei, față de 63,1 milioane de lei la nivelul Băncii, iar activele totale însumau 5,86 miliarde de lei la 30 septembrie 2026.

Activitatea la Bursa de Valori București

Acțiunile PBK

Acțiunile emise de Patria Bank S.A. se tranzacționează pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București, categoria Premium, sub simbolul **PBK**, cod ISIN ROBACRACNOR6. La 30 septembrie 2026, capitalul social era format din 3.238.390.558 de acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 0,10 lei, adică 323.839.055,80 lei în total.

Acționarul majoritar al Băncii este EEAF Financial Services B.V., care deținea 85,10% din capitalul social la 30 septembrie 2026. Banca are o singură clasă de acțiuni ordinare. Fiecare acțiune dă dreptul la un vot în adunarea generală a acționarilor, iar drepturile aferente acțiunilor sunt cele prevăzute de Legea nr. 31/1990 privind societățile, de Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață și de actul constitutiv al Băncii.

Acțiunea PBK a încheiat primele nouă luni la 0,1400 lei, pe 30 septembrie 2026, cu 36% peste prețul de închidere de 0,1030 lei de acum un an și cu 25% peste prețul de la finalul lui 2025. De la finalul lui 2025, indicele BET a crescut cu 27%. Capitalizarea bursieră a fost de 453,4 milioane de lei. Pe 6 noiembrie 2026, acțiunea PBK a închis la 0,1500 lei, ceea ce corespunde unei capitalizări de 485,8 milioane de lei.

Graficul 17 — Prețul acțiunii PBK și volumul tranzacționat



Prețuri de închidere zilnice, lei, 5 ianuarie – 6 noiembrie 2026. Sursa: buletinele zilnice ale Bursei de Valori București. Linia punctată marchează 30 septembrie 2026.

Graficul 18 — PBK și indicele BET, aduse la aceeași bază



Prețuri de închidere zilnice până la 6 noiembrie 2026; 30 decembrie 2025 (ultima ședință din 2025) = 100. Linia punctată marchează 30 septembrie 2026.

Tabelul 16 — Tranzacționarea acțiunilor și obligațiunilor PBK în primele nouă luni din 2026

	9L 2026
Prețul de închidere PBK, 30 septembrie 2026	0,1400 lei
Maximul / minimul perioadei, prețuri de închidere	0,1600 lei (28 august 2026) / 0,1130 lei (5 și 12 ianuarie 2026)
Capitalizarea bursieră, 30 septembrie 2026	453,4 milioane de lei
Acțiuni tranzacționate	139.152.824
Valoarea tranzacțiilor	19.016.655 de lei
Număr de tranzacții	7.231 în 187 de zile de tranzacționare
PBK27E / PBK28E, ultimul preț de închidere din perioadă	100,05 / 99,99 (procente din valoarea nominală)

Date calculate pe baza buletinelor zilnice de tranzacționare ale Bursei de Valori București, pentru fiecare zi de tranzacționare a perioadei. Maximul și minimul sunt prețuri de închidere.

Obligațiunile subordonate PBK27E și PBK28E

Banca are două emisiuni de obligațiuni subordonate admise la tranzacționare pe piața reglementată a Bursei de Valori București. **PBK27E** (ISIN ROZN0PQQARR5) este o emisiune de 5,0 milioane de euro, cu dobândă de 6,50% pe an și scadența la 20 septembrie 2027. **PBK28E** (ISIN ROWRHZRZD4L3) este o emisiune de 8,2 milioane de euro, cu dobândă de 6,50% pe an și scadența la 5 octombrie 2028. Ambele sunt incluse în fondurile proprii de nivel 2.

La 30 septembrie 2026, cele două emisiuni erau înregistrate în situația poziției financiare la titluri de datorie emise, în valoare de 69.093 de mii de lei. PBK27E a încheiat perioada la 100,05% din valoarea nominală, iar PBK28E s-a tranzacționat ultima dată pe 28 septembrie, la 99,99%. Cele două emisiuni s-au tranzacționat în 106 și, respectiv, 117 zile. Cuponul PBK27E a fost plătit pe 18 septembrie 2026, iar cuponul PBK28E pe 5 octombrie 2026, la datele contractuale.

Tranzacții și evenimente semnificative din trimestrul al treilea

Finalizarea vânzării SAI Patria Asset Management. Participația de 99,9944% deținută de Bancă în SAI Patria Asset Management S.A. a trecut la BRD Asset Management SAI S.A. pe 5 august 2026, după încheierea tuturor formalităților prevăzute în contractul din 9 martie 2026. Prețul de vânzare, de 5.499.578 de euro, a rămas egal cu prețul de bază, iar câștigul din tranzacție a fost de 25,4 milioane de lei.

Răscumpărarea parțială de acțiuni proprii. Pe 14 iulie 2026, Banca a anunțat o nouă răscumpărare parțială de acțiuni proprii de la acționarii care și-au exercitat dreptul de retragere în contextul fuziunii dintre Banca Comercială Carpatica și fosta Patria Bank. Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, comunicată prin scrisoarea din 10 iulie 2026, răscumpărarea a vizat acțiuni proprii în valoare de 7.000.000 de lei, proporțional de la acționarii îndreptățiți. Transferul celor 47.162.660 de acțiuni către Bancă s-a încheiat pe 27 august 2026, la un preț mediu de 0,1484 lei pe acțiune, adică 6.998.938,74 lei în total. După această tranzacție, Banca deține 107.798.012 acțiuni proprii, adică 3,33% din capitalul social, care a rămas neschimbat.

Litigiu. Pe 14 septembrie 2026, Băncii i-a fost comunicată, în calitate de pârâtă, cererea de chemare în judecată depusă la Tribunalul București (dosarul nr. 404/3/2026) de un acționar care solicită 10.303.103,38 lei, reprezentând dobânda legală actualizată cu inflația pentru sumele plătite în două tranșe ale răscumpărării parțiale legate de cererea sa de retragere din 2016. În opinia Băncii, pretențiile sunt complet neîntemeiate. Cererile anterioare ale aceluiași acționar au fost respinse definitiv.

În afara tranzacțiilor descrise mai sus, în trimestrul al treilea din 2026 Banca nu a încheiat contracte importante privind achiziții, fuziuni sau divizări și nici tranzacții majore cu persoane cu care acționează în mod concertat.

Evenimente ulterioare datei de 30 septembrie 2026

Trading update pentru T3 2026. Pe 4 noiembrie 2026, Banca a publicat trading update-ul pentru trimestrul al treilea, cu volumele comerciale provizorii la 30 septembrie 2026, și a anunțat că rezultatele pe primele nouă luni vor fi publicate pe 17 noiembrie 2026.

Cuponul PBK28E. Pe 5 octombrie 2026, Banca a plătit cuponul nr. 12 al obligațiunilor PBK28E, de 16,29 euro brut pe obligațiune.

Modificări ale drepturilor deținătorilor de valori mobiliare

În primele nouă luni din 2026 nu au existat modificări ale drepturilor aferente acțiunilor ordinare sau obligațiunilor subordonate emise de Bancă.

Acționarii ale căror drepturi de vot sunt suspendate, inclusiv Banca, pentru cele 107.798.012 acțiuni proprii, dețineau 205.394.447 de acțiuni la 30 septembrie 2026, adică 6,34% din numărul total de acțiuni și de drepturi de vot, față de 205.155.348 de acțiuni, adică 6,34%, la 30 septembrie 2025.

03

Anexe

ÎN ACEASTĂ SECȚIUNE

- Anexe 33
- Declarație 34

Anexe

1. Situațiile financiare interimare consolidate și individuale la 30 septembrie 2026

- Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global
- Situația consolidată și individuală a poziției financiare
- Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii
- Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie
- Note explicative la situațiile financiare consolidate și individuale (o selecție de note explicative relevante)

Situațiile financiare aferente primelor nouă luni din 2026 nu au fost auditate și nici revizuite de auditorul financiar independent.

2. Declarația reprezentanților legali

Declarația reprezentanților legali privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente primelor nouă luni din 2026 urmează după acest capitol.

Declarație

Subsemnații Valentin Vancea, în calitate de Director General, și Georgiana Stanciulescu, în calitate de Director General Adjunct, Divizia Financiar, reprezentanți legali ai PATRIA BANK S.A., în conformitate cu art. 30 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu art. 69 alin. (1) coroborat cu art. 67 alin. (2) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, cu modificările ulterioare, și cu art. 130 din Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare interimare la 30 septembrie 2026 și certificăm că, după cunoștințele noastre:

- politicile contabile folosite la întocmirea situațiilor financiare la 30 septembrie 2026 sunt conforme cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, în baza Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare;
- situațiile financiare interimare la 30 septembrie 2026, întocmite în conformitate cu standardele contabile aplicabile, oferă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare și contului de profit și pierdere ale PATRIA BANK S.A. și ale filialelor incluse în consolidare;
- raportul trimestrial prezintă în mod corect și complet informațiile despre PATRIA BANK S.A.;
- situațiile financiare interimare la 30 septembrie 2026 nu au fost auditate și nici revizuite de auditorul financiar independent.

Situațiile financiare interimare la 30 septembrie 2026 au fost întocmite pe baza principiului continuității activității. Nu există elemente de incertitudine privind evenimente sau condiții care să pună la îndoială în mod semnificativ capacitatea Băncii de a-și continua activitatea.

Valentin VANCEA
Director General

VANCEA GRIGORE-VALENTIN
2026.11.17 17:34:27
CN=VANCEA GRIGORE-VALENTIN
C=RO
O=PATRIA BANK S. A
2.5.4.97=VATRO-RO11447021
RSA/3072 bits

Georgiana STANCIULESCU
Director General Adjunct, Divizia Financiar

STANCIULESCU GEORGIANA-MIHAELA
Digitally signed by STANCIULESCU GEORGIANA-MIHAELA
Date: 2026.11.17 15:50:00 +02'00'
Adobe Acrobat Reader version: 2024.005.20414

GRUPUL PATRIA BANK

SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2026

Intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana

GRUPUL PATRIA BANK

SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2026

CUPRINS

Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	3
Situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare	5
Situatia consolidata si individuala a Modificarilor Capitalurilor Proprii	6
Situatia consolidata si individuala a Fluxurilor de Trezorerie	10
Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale	11

GRUPUL PATRIA BANK

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 30 SEPTEMBRIE 2026

		Grup		Banca	
Mii LEI	Nota	Neauditat(*) 30 septembrie 2026	Neauditat(*) 30 septembrie 2025	Neauditat(*) 30 septembrie 2026	Neauditat(*) 30 septembrie 2025
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	4	301.061	277.648	265.197	245.618
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	4	(148.819)	(131.389)	(138.792)	(120.364)
Venituri nete din dobanzi	**4**	**152.242**	**146.259**	**126.405**	**125.254**
Venituri din comisioane si speze	5	46.453	37.830	40.553	34.383
Cheltuieli cu comisioane si speze	5	(7.953)	(7.353)	(7.000)	(6.190)
Venituri nete din comisioane si speze	**5**	**38.500**	**30.477**	**33.553**	**28.193**
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6	6.308	3.226	6.526	2.716
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	4.224	142	4.224	142
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(300)	(337)	(2)	(330)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare		-	(140)	-	(140)
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii		22.839	563	27.113	563
Alte venituri din exploatare	8	18.113	21.452	25.200	27.104
Total venituri nete operationale		**241.926**	**201.642**	**223.019**	**183.502**
Cheltuieli cu personalul	10	(77.865)	(69.932)	(66.643)	(60.699)
Alte cheltuieli operationale si administrative	11	(59.691)	(53.312)	(55.013)	(48.996)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	22,23	(19.148)	(18.377)	(17.781)	(17.075)
Rezultat operational excluzand costul riscului		**85.222**	**60.021**	**83.582**	**56.732**
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	9	(15.482)	(15.003)	(13.799)	(13.880)
Profit operational		**69.740**	**45.018**	**69.783**	**42.852**
Profit inainte de impozitare		**69.740**	**45.018**	**69.783**	**42.852**
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului		(8.721)	(7.729)	(6.652)	(6.521)
Profit net aferent perioadei		**61.019**	**37.289**	**63.131**	**36.331**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 30 SEPTEMBRIE 2026

Mii LEI		Grup Neauditat(*) 30 septembrie 2026	Grup Neauditat(*) 30 septembrie 2025	Banca Neauditat(*) 30 septembrie 2026	Banca Neauditat(*) 30 septembrie 2025
Profit net aferent perioadei		**61.019**	**37.289**	**63.131**	**36.331**
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:					
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere		(4.224)	(142)	(4.224)	(142)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(13.788)	10.760	(13.788)	10.760
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		106	71	106	71
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global		2.865	(1.711)	2.865	(1.711)
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:					
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare		7	-	7	-
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		9.044	1.258	9.044	1.258
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(1.447)	(201)	(1.447)	(201)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit		**(7.437)**	**10.036**	**(7.437)**	**10.035**
Rezultat global		**53.581**	**47.325**	**55.694**	**46.366**
Profit atribuibil catre:					
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama		61.019	37.289	63.131	36.331
-Interese minoritare		-	-	-	-
Profit in perioada		**61.019**	**37.289**	**63.131**	**36.331**
Rezultat global atribuibil catre:					
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama		53.581	47.325	55.694	46.366
-Interese minoritare		-	-	-	-
Rezultat global		**53.581**	**47.325**	**55.694**	**46.366**
Castig per actiune (de baza si diluat)	33	**0,0188**	**0,0114**	**0,0195**	**0,0111**

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 12 noiembrie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

VANCEA GRIGORE-VALENTIN
2026.11.17 17:37:24
CN=VANCEA GRIGORE-VALENTIN
C=RO
O=PATRIA BANK S. A
2.5.4.97=VATRO-RO11447021
RSA/3072 bits

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

STANCIULESCU GEORGIANA-MIHAELA
Digitally signed by STANCIULESCU GEORGIANA-MIHAELA
Date: 2026.11.17 15:50:59 +02'00'
Adobe Acrobat Reader version: 2024.005.20414

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

GRUPUL PATRIA BANK

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

		Grup		Banca	
		Neauditat(*)		Neauditat(*)	
Mii LEI	Nota	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	761.511	789.769	760.987	789.312
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	98.730	89.116	98.725	89.111
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	1.112.150	972.483	1.112.150	972.483
Plasamente la banci	15	19.199	19.201	19.199	19.201
Credite si avansuri acordate clientelei	16	3.247.125	2.961.924	3.050.160	2.787.087
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	17	343.229	348.670	343.229	348.670
Investitii imobiliare	18	91.628	90.284	91.628	90.284
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	39	491	1.022	325	856
Titluri de participare detinute in filiale	19	-	-	42.523	40.522
Active financiare detinute in vederea vanzarii	39	-	5.428	-	1.774
Alte active financiare	20	34.302	19.795	39.422	21.326
Alte active	21	11.152	6.894	11.445	6.871
Creanta privind impozitul amanat		121	-	605	-
Imobilizari necorporale	22	63.805	60.383	58.236	54.683
Imobilizari corporale	23	76.165	79.889	74.276	77.604
Total active		**5.859.608**	**5.444.858**	**5.702.910**	**5.299.784**
Datorii					
Depozite de la banci	24	331.469	280.777	331.469	280.777
Depozite de la clienti	25	4.372.561	4.039.041	4.412.016	4.098.978
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	26	318.602	344.567	152.933	172.183
Alte datorii financiare	27	87.803	75.606	76.860	66.027
Datorie privind impozitul amanat		-	1.231	-	961
Provizioane	28	7.559	8.873	6.519	7.682
Alte datorii	29	11.118	13.781	10.071	13.337
Datorii asociate activelor financiare detinute in vederea vanzarii	39	-	1.573	-	-
Datorii subordonate	30	130.556	127.860	105.299	102.719
Titluri de datorie emise	31	69.093	67.563	69.093	67.563
Total datorii		**5.328.761**	**4.960.872**	**5.164.260**	**4.810.227**
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	32	328.139	328.139	328.139	328.139
Prime de fuziune	32	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	32	(10.785)	(7.202)	(10.785)	(6.068)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	32	221.840	161.171	232.922	169.006
Rezerve din reevaluare	35	25.830	34.052	24.121	32.343
Rezerve legale	35	23.093	23.212	21.523	21.523
Alte rezerve	35	10.299	12.183	10.299	12.183
Total capitaluri proprii		**530.847**	**483.986**	**538.650**	**489.557**
Total datorii si capitaluri proprii		**5.859.608**	**5.444.858**	**5.702.910**	**5.299.784**

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 12 noiembrie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

VANCEA GRIGORE-VALENTIN
2026.11.17 17:38:18
CN=VANCEA GRIGORE-VALENTIN
C=RO
O=PATRIA BANK S. A
2.5.4.97=VATRO-RO11447021
RSA/3072 bits

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

STANCIULESCU GEORGIANA-MIHAELA
Digitally signed by STANCIULESCU GEORGIANA-MIHAELA
Date: 2026.11.17 15:51:23 +02'00'
Adobe Acrobat Reader version: 2024.005.20414

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grup

Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2026	**328.139**	**(67.569)**	**(7.202)**	**12.675**	**21.377**	**23.212**	**12.183**	**161.171**	**483.986**	**-**	**483.986**
Rezultat global	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**61.019**	**61.019**	**-**	**61.019**
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	61.019	61.019	-	61.019
Alte elemente ale rezultatului global	-	-									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.548)	-	-	-	-	(3.548)	-	(3.548)
Pierderea neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	89	-	-	-	-	89	-	89
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(11.582)	-	-	-	-	(11.582)	-	(11.582)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	7.597	-	-	-	-	7.597	-	7.597
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	7	-	-	-	7	-	7
Total alte elemente ale rezultatului global	**-**	**-**	**-**	**(7.444)**	**7**	**-**	**-**	**-**	**(7.437)**	**-**	**(7.437)**
Total rezultat global	**-**	**-**	**-**	**(7.444)**	**7**	**-**	**-**	**61.019**	**53.582**	**-**	**53.582**
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	(120)	-	-	(120)	-	(120)
Beneficii acordate sub forma instrumentelor de capital	-	-	-	-	-	-	400	-	400	-	400
Achizitii actiuni proprii	-	-	(3.583)	-	-	-	(2.284)	(1.134)	(7.001)	-	(7.001)
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(785)	-	-	785	-	-	-
Sold la 30 septembrie 2026	**328.139**	**(67.569)**	**(10.785)**	**5.231**	**20.599**	**23.093**	**10.299**	**221.840**	**530.847**	**-**	**530.847**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grup

Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2025	**332.181**	**(67.569)**	**(1.140)**	**(12.721)**	**23.170**	**19.617**	**14.678**	**111.491**	**419.707**	**-**	**419.707**
Rezultat global	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**51.482**	**51.482**	**-**	**51.482**
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	51.482	51.482	-	51.482
Alte elemente ale rezultatului global											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.016)	-	-	-	-	(3.016)	-	(3.016)
Pierderea neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	98	-	-	-	-	98	-	98
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	21.625	-	-	-	-	21.625	-	21.625
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	6.689	-	-	-	-	6.689	-	6.689
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	**-**	**-**	**-**	**25.396**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.396**	**-**	**25.396**
Total rezultat global	**-**	**-**	**-**	**25.396**	**-**	**-**	**-**	**51.482**	**76.878**	**-**	**76.878**
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	3.595	-	(3.595)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.793)	-	-	1.793	-	-	-
Beneficii acordate sub forma instrumentelor de capital	-	-	-	-	-	-	2.399	-	2.399	-	2.399
Achizitii actiuni proprii	-	-	(6.062)	-	-	-	(4.894)	-	(10.957)	-	(10.957)
Diminuare capital social	(4.042)	-	-	-	-	-	-	-	(4.042)	-	(4.042)
Sold la 31 decembrie 2025	**328.139**	**(67.569)**	**(7.202)**	**12.675**	**21.377**	**23.212**	**12.183**	**161.171**	**483.986**	**-**	**483.986**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Banca

Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2026	**328.139**	**(67.569)**	**(6.068)**	**12.675**	**19.668**	**21.523**	**12.183**	**169.006**	**489.557**
Rezultat global	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**63.131**	**63.131**
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	63.131	63.131
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.548)	-	-	-	-	(3.548)
Pierderea neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	89	-	-	-	-	89
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(11.582)	-	-	-	-	(11.582)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	7.597	-	-	-	-	7.597
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	7	-	-		7
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(7.444)	7	-	-	-	(7.437)
Total rezultat global	**-**	**-**	**-**	**(7.444)**	7	**-**	**-**	**63.131**	**55.694**
Beneficii acordate sub forma instrumentelor de capital	-	-	-	-	-	-	400	-	400
Achizitii actiuni proprii	-	-	(4.717)	-	-	-	(2.284)	-	(7.001)
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(785)	-	-	785	-
Sold la 30 septembrie 2026	**328.139**	**(67.569)**	**(10.785)**	**5.231**	**18.890**	**21.523**	**10.299**	**232.922**	**538.650**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Banca

Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2025	**332.181**	**(67.569)**	**(5)**	**(12.721)**	**21.461**	**18.301**	**14.678**	**120.223**	**426.549**
Rezultat global	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50.212**	**50.212**
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	50.212	50.212
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.016)	-	-	-	-	(3.016)
Pierderea neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	98	-	-	-	-	98
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	21.625	-	-	-	-	21.625
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	6.689	-	-	-	-	6.689
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-		-
Total alte elemente ale rezultatului global	**-**	**-**	**-**	**25.396**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.396**
Total rezultat global	**-**	**-**	**-**	**25.396**	**-**	**-**	**-**	**50.212**	**75.608**
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	3.222	-	(3.222)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.793)	-	-	1.793	-
Beneficii acordate sub forma instrumentelor de capital	-	-	-	-	-	-	2.399	-	2.399
Achizitii actiuni proprii	-	-	(6.063)	-	-	-	(4.894)	-	(10.957)
Diminuare capital social	(4.042)	-	-	-	-	-	-	-	(4.042)
Sold la 31 decembrie 2025	**328.139**	**(67.569)**	**(6.068)**	**12.675**	**19.668**	**21.523**	**12.183**	**169.006**	**489.557**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Mii LEI	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 30 septembrie 2026	**Neauditat(*) 30 septembrie 2025**	**Neauditat(*) 30 septembrie 2026**	**Neauditat(*) 30 septembrie 2025**
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare				
Dobanzi incasate	279.069	258.506	245.057	228.459
Dobanzi platite	(156.349)	(128.069)	(147.144)	(118.165)
Comisioane si speze incasate	46.453	37.830	40.553	34.383
Comisioane si speze platite	(7.953)	(7.353)	(7.000)	(6.190)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente finaciare derivate	448	(1.956)	835	(1.956)
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din explotare	43.638	16.617	42.310	21.759
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	6.134	7.185	5.061	6.763
Plati in numerar catre angajati	(78.321)	(69.935)	(67.082)	(60.795)
Plati in numerar catre furnizori	(78.933)	(72.114)	(72.888)	(66.494)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(9.781)	(4.580)	(9.781)	(4.580)
Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare	44.405	36.131	29.921	33.184
Modificari ale activelor de exploatare				
(Cresterea)/Descresterea:				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	797	(223)	797	(223)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	(8.885)	1.332	(5.002)	1.376
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(249.867)	(391.900)	(226.553)	(375.082)
-altor active financiare	(9.282)	(16.708)	(11.730)	(20.750)
Total modificari ale activelor de exploatare	(267.237)	(407.499)	(242.488)	(394.679)
Modificari ale pasivelor de exploatare				
Cresterea/(Descresterea):				
- depozitelor de la banci	42.805	216.809	42.805	216.809
- depozitelor de la clienti	263.511	100.021	243.265	116.493
- altor datorii financiare	17.146	11.706	17.011	12.385
Total modificari ale pasivelor de exploatare	323.462	328.536	303.081	345.687
Numerar net folosit in activitatea de exploatare	**100.194**	**(42.832)**	**90.514**	**(15.808)**
Flux de numerar in activitatea de investitii				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(884.079)	(220.729)	(884.079)	(220.729)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	743.189	159.399	743.189	159.399
Maturitati de investitii la cost amortizat	11.910	12.101	11.910	12.101
Achizitii titluri de participare detinute in filiale	-	-	(2.001)	(2.000)
Incasari din active financiare detinute in vederea vanzarii	32.903	-	29.249	-
Dividende incasate	4.594	4.421	12.924	4.421
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	(813)	1.492	(813)	1.492
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(11.755)	(4.231)	(12.001)	(7.159)
Numerar net folosit in activitatea de investitii	**(104.051)**	**(47.547)**	**(101.622)**	**(52.475)**
Fluxuri de numerar din activitatea de finantare				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	3.533	41.108	(6.243)	(4.047)
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(36.210)	(34.759)	(19.250)	(11.497)
Imprumut subordonat	(1)	39.794	-	39.793
Emisiune de titluri de datorie	-	-	-	-
Achizitii actiuni proprii	(6.601)	(6.000)	(6.601)	(6.000)
Numerar net generat de activitatea de finantare	**(39.279)**	**40.143**	**(32.094)**	**18.249**
Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar	14.878	1.713	14.877	1.711
Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar	(28.258)	(48.523)	(28.325)	(48.323)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	789.769	524.955	789.312	524.457
Numerar si echivalente de numerar la 30 septembrie	**761.511**	**476.432**	**760.987**	**476.134**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 30 septembrie 2026 este urmatoarea:

- **Patria Bank S.A. – Societatea-mama** – „Banca" / „PBK" este o institutie de credit romaneasca rezultata din fuziunea prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. (ca entitate absorbanta) si fosta Patria Bank S.A. (ca entitate absorbita) care a avut loc la 1 mai 2017.
  Conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor privind aprobarea fuziunii, decizia de modificare a denumirii societatii absorbante din Banca Comerciala Carpatica S.A. in Patria Bank S.A. a fost implementata in acelasi timp cu data fuziunii.

  Sediul Social: Soseaua Pipera, nr. 42, cladirea Globalworth Plaza, et. 8 si 10, Bucuresti, Sector 2, Romania, cod postal 020112.

  La data de 30 septembrie 2026 si 31 decembrie 2025 Banca este controlata in ultima instanta de catre fondul de investitii Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF") entitatea care controleaza EEAF Financial Services B.V., actionarul majoritar al Bancii. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatorii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

  Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare dedicate persoanelor juridice si persoanelor fizice. Aceste servicii includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.

  Grupul exercita control direct şi indirect asupra urmatoarelor filiale:

Filiala	Domeniul de activitate	Procent detinere la 30 septembrie 2026	Procent detinere la 31 decembrie 2025
Patria Credit IFN SA	Activitati de creditare si microfinantare rurala	99,99%	99,99%
SAI Patria Asset Management SA	Administrarea fondurilor deschise de investitii	0%	99,99%
Patria Euro Obligatiuni	Fond de investitii	0%	83,61%
Patria Stock	Fond de investitii	0%	79,63%
Patria Global	Fond de investitii	0%	52,73%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

- **Patria Credit IFN SA – Filiala** - ("IFN") este o societate inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR") sa desfasoare activitati de creditare. Incepand cu data de 28 septembrie 2007, Societatea este inscrisa in Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare („IFN") al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inscrisa si in Registrul Special al BNR.
- **SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA)– Filiala –** este autorizata de catre ASF avand ca activitate principala administrarea fondurilor deschise de investitii. Societatea administreaza patru fonduri de investitii – Patria Global, Patria Obligatiuni (neconsolidat), ETF BET Patria – Tradeville (neconsolidat) si ETF Energie Patria – Tradeville (neconsolidat). Cele doua ETF sunt primele fonduri de tip Exchange Traded Fund din Romania si ambele sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti. SAI Patria Asset Management SA se afla sub controlul Patria Bank. Patria Bank detine 99.99% din capitalul social si drepturile de vot ale SAI Patria Asset Management. In data de 9 martie 2026 a fost semnat un contract pentru vanzarea detinerii integrale a Patria Bank in SAI Patria Asset Management catre BRD Asset Management SAI SA. Tranzactia s-a finalizat in data de 5 august 2026. In urma finalizarii tranzactiei la data de 5 august 2026, Patria Bank a pierdut controlul asupra SAI Patria Asset Management SA si, in consecinta, entitatea a fost deconsolidata de la aceasta data si nu mai este inclusa in perimetrul de consolidare al Grupului la 30 septembrie 2026.

- **Carpatica Invest SA (in insolventa) – Filiala -** Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Viteazu, nr. 5. Carpatica Invest S.A. a fost o societate de servicii de investitii financiare care a functionat conform reglementarilor ASF.
  Autoritatea de Supraveghere Financiara a retras autorizatia de functionare a Carpatica Invest S.A. (decizia 1486/06.07.2015). Lichidatorul numit de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin sentinta nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016.
  Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare excluzand Carpatica Invest SA.

La data de 31 decembrie 2025 - Grupul Patria Bank („Grupul") include Patria Bank SA („Banca"/ „PBK"), (rezultata din fuziunea prin absorbtie dintre Banca Comerciala Carpatica si Patria Bank din 2017, fosta Nextebank pana in 2016), Patria Credit IFN SA („IFN"), SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) impreuna cu fondurile de investitii gestionate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria Euro Obligatiuni si SSIF Carpatica Invest SA (in dizolvare, neconsolidat). Patria Bank SA este Societatea-mama a Grupului.

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale au fost intocmite in conformitate cu standardul IAS 34 *Raportare Financiara Interimara*. Aceste situatii financiare interimare consolidate si individuale nu au fost auditate sau revizuite.
Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ:

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

- situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
- situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare
- situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
- situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie
- o selectie de note explicative relevante pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2026.

Situatiile financiare interimare nu includ toate prezentarile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS") pentru setul complet de situatii financiare anuale; astfel, aceste situatii interimare ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2025.
Respectand prevederile Ordinului 27/16.12.2010, emis de catre Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare, situatiile financiare anuale ale Grupului la 30 septembrie 2025 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS"), adoptate de Uniunea Europeana („UE").

Grupul efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti („RON") care reprezinta moneda functionala si de prezentare a Grupului in conformitate cu Legea contabilitatii din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de BNR si Ministerul Finantelor Publice.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoasterea initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, a instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere si activelor imobilizate detinute pentru vanzare. Principalele politici contabile utilizate la intocmirea prezentelor situatii financiare consolidate sunt prezentate mai jos. Aceste politici contabile au fost aplicate in mod consecvent in ambele perioade de raportare prezentate.

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2026; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2025 si respectiv 31 decembrie 2025.
Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale conform IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1, Entitatea Raportoare.

Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la nota 1 „Entitatea raportoare".

Toate soldurile intre societatile din Grup, veniturile si cheltuielile, pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile intre societatile din Grup sunt eliminate in procesul consolidarii.

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control atunci cand are putere de decizie, expunere sau drepturi asupra acesteia pentru a afecta randamentele variabile aferente, si capacitatea de a-si folosi puterea de decizie asupra entitatii in care a investit pentru a afecta valoarea randamentelor investitorului.
Entitatile apartenente Grupului sunt incorporate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare conform IFRS adoptate de catre Uniunea Europeana.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile semnificative utilizate in pregatirea acestor situatii financiare interimare sunt cele prezentate in Nota 3 din setul de situatii financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului pentru exerciţiul financiar încheiat la la 31 decembrie 2025.

4. VENITURI NETE DIN DOBANZI

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	232.923	224.635	197.218	193.084
Instrumente de datorie la cost amortizat	14.899	14.835	14.899	14.835
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	48.681	33.719	48.681	33.256
Plasamente la banci	4.558	4.459	4.399	4.443
Total venituri din dobanzi si assimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	**301.061**	**277.648**	**265.197**	**245.618**
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	112.402	99.557	114.558	101.413
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	25.275	21.807	14.880	10.728
Datorii subordonate	7.220	5.947	5.485	4.201
Dobanzi la operatiunile repo	-	251	-	251
Alte cheltuieli cu dobanda	296	313	264	275
Obligatiuni subordonate	3.626	3.514	3.605	3.496
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	**148.819**	**131.389**	**138.792**	**120.364**
Venituri nete din dobanzi	**152.242**	**146.259**	**126.405**	**125.254**

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 3.397 mii LEI (30 septembrie 2025: 95 mii LEI) cheltuieli cu dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 2.026 mii LEI (30 septembrie 2025: 51 mii LEI) cheltuieli cu dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	7.821	7.296	7.893	7.340
Tranzactii si servicii de administrare cont	18.204	12.301	18.258	12.209
Comisioane credite si angajamente de creditare	6.269	3.854	6.269	3.854
Tranzactii cu numerar	3.007	3.032	3.007	3.032
Venituri din alte servicii financiare	9.647	7.375	3.621	3.976
Plasamente interbancare	113	86	113	86
Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii	*45.061*	*33.944*	*39.161*	*30.497*
Emitere scrisori de garantie	1.392	3.886	1.392	3.886
Total venituri din comisioane si speze	**46.453**	**37.830**	**40.553**	**34.383**
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	3.624	2.728	3.624	2.727
Plasamente interbancare	1.897	1.543	1.812	1.492
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	1.471	1.833	479	725
Altele	961	1.249	1.085	1.246
Total cheltuieli cu comisioane si speze	**7.953**	**7.353**	**7.000**	**6.190**
Venituri nete din comisioane si speze	**38.500**	**30.477**	**33.553**	**28.193**

Comisioanele care nu se amortizeaza reprezinta taxele si comisioanele care nu sunt supuse amortizarii conform metodologiei ratei efective a dobanzii si cuprind in principal taxele pentru serviciile prestate (taxe de administrare) recunoscute in perioada in care au fost efectuate, taxele pentru evaluare si modificari de garantii cand probabilitatea de plata este incerta, comisioanele percepute pentru rambursari anticipate etc. Grupul are proceduri interne pentru a clasifica si contabiliza comisioanele din fiecare categorie.

6. CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	4.337	5.701	4.252	5.191
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	1.971	(2.475)	2.274	(2.475)
Total	**6.308**	**3.226**	**6.526**	**2.716**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

7. CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.890	151	4.890	151
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(666)	(9)	(666)	(9)
Total	**4.224**	**142**	**4.224**	**142**

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	4.457	9.775	4.798	9.847
Venituri din dividende	4.594	5.277	12.924	11.050
Alte venituri din exploatare	2.640	994	1.056	801
Castiguri / (Pierderi) din cedarea/casarea imobilizarilor necorporale	(39)	-	(39)	-
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	1.107	(79)	1.107	(79)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	5.354	5.485	5.354	5.485
Total	**18.113**	**21.452**	**25.200**	**27.104**

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 12.924 mii LEI (30 septembrie 2025: 11.050 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 6.800 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (30 septembrie 2025: 6.000 mii LEI);
- 1.530 mii LEI, primite de la SAI Patria Asset Management S.A. (30 septembrie 2025: 0 mii LEI);
- 4.533 mii LEI, primite de la TRANSFOND SA (30 septembrie 2025: 3.952 mii LEI), sume incluse si in valorile consolidate);
- 61 mii LEI, de la alte investitii (30 septembrie 2025: 1.098 mii LEI), sume incluse si in valorile consolidate.

Reclasificarea rezultatului din vanzarea imobilului din Targu Mures

La 30 iunie 2026, Banca a vandut imobilul din Targu Mures, prezentat ca imobilizare corporala. In situatiile financiare la 30 iunie 2026, pretul de vanzare, de 9.430 mii LEI, a fost prezentat la pozitia „Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii", iar valoarea neta contabila a imobilului, de 8.216 mii LEI, a fost prezentata ca pierdere la pozitia „Alte venituri din exploatare – Castiguri/(Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale". In iulie 2026, Banca a reclasificat pretul de vanzare la aceeasi pozitie cu valoarea neta contabila, astfel incat rezultatul vanzarii, un castig net de 1.214 mii LEI, este prezentat net. Reclasificarea se aplica atat situatiilor financiare individuale, cat si celor consolidate. Ea nu are impact asupra profitului inainte de impozitare, a profitului net sau a capitalurilor proprii, iar cifrele comparative la 30 septembrie 2025 nu sunt afectate. Ca urmare, fata de prezentarea din situatiile financiare la 30 iunie 2026, sumele aferente semestrului I incluse in cifrele cumulate la 30 septembrie 2026 sunt cu 9.430 mii LEI mai mici la pozitia „Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii" si cu 9.430 mii LEI mai mari la pozitia „Alte venituri din exploatare". La 30 septembrie 2026, pozitia „Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii" (Banca: 27.113 mii LEI; Grup: 22.839 mii LEI) reflecta aproape integral castigul din vanzarea participatiei la SAI Patria Asset Management, recunoscut in trimestrul al treilea.

Pozitie in contul de profit si pierdere	**30 iunie 2026 (prezentare initiala)**	**30 septembrie 2026 (dupa reclasificare)**	**Diferenta**
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii	9.430	-	(9.430)
Alte venituri din exploatare – Castiguri/(Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	(8.216)	1.214	9.430
Rezultat net din vanzare (impact in profit inainte de impozitare)	**1.214**	**1.214**	**-**

9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

Mii LEI	**Grup**		**Banca**	
	30 septembrie 2026	**30 septembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**30 septembrie 2025**
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	(32)	5	(31)	3
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	20.291	21.341	17.552	19.816
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	53	162	53	162
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(5.995)	(7.118)	(4.924)	(6.694)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	94	59	94	59
Cheltuiala /(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	(72)	15	(72)	15
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garanţiilor financiare	(639)	(229)	(655)	(249)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	1.782	768	1.782	768
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	**15.482**	**15.003**	**13.799**	**13.880**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025
Cheltuieli cu salariile	75.461	67.313	64.525	58.462
Taxa pentru asigurari sociale	2.404	2.207	2.101	1.920
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	(456)	(3)	(439)	(96)
Alte cheltuieli cu personalul	456	415	456	413
Total	**77.865**	**69.932**	**66.643**	**60.699**

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 30 septembrie 2026 este de 650 salariati (30 septembrie 2025: 644 salariati). Numarul mediu de salariati ai Bancii la 30 septembrie 2026 este de 567 salariati (30 septembrie 2025: 560 salariati).

11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025	30 septembrie 2026	30 septembrie 2025
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	39.176	36.582	36.370	34.291
Chirie	376	260	240	103
Materiale si alte consumabile	1.983	1.565	1.486	1.148
Contributia anuala la Fondul de Garantare	-	1.471	-	1.471
Alte taxe	14.874	11.736	14.554	11.457
Reclama si publicitate	2.093	1.723	1.206	1.178
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(94)	(425)	(94)	(423)
Alte cheltuieli operationale	1.283	(155)	1.251	(229)
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	-	555	-	-
Total	**59.691**	**53.312**	**55.013**	**48.996**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Numerar in casierie	23.448	23.084	23.448	23.084
Numerar in ATM	49.284	51.488	49.284	51.488
Rezerva minima obligatorie (i)	276.978	509.864	276.978	509.864
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	272.238	73.948	261.713	73.491
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	139.563	131.385	149.564	131.385
Total	**761.511**	**789.769**	**760.987**	**789.312**

(*) Numerarul si echivalente de numerar nu sunt garantate.

(i) Rezerva minima obligatorie este mentinuta in conformitate cu Regulamentul nr. 6/2002 emis de Banca Nationala a Romaniei, cu modificarile si completarile ulterioare. Conform acestui regulament Grupul trebuie sa mentina un sold mediu minim de rezerva pe tot parcursul perioadei de raportare (baza lunara). Sumele din conturile de rezerve sunt imediat disponibile pentru utilizare de catre Grup in functie de nevoile si strategiile de lichiditate, sub rezerva realizarii rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.
La 30 septembrie 2026 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2025: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2025: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 30 septembrie 2026 si 31 decembrie 2025 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Instrumente de capitaluri proprii(i)	27.095	28.756	27.095	28.756
Instrumente de datorie (ii)	71.635	60.360	71.630	60.355
Total	**98.730**	**89.116**	**98.725**	**89.111**

(i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 7.308 mii LEI (31 decembrie 2025: 6.666 mii LEI si unitatile de fond din fondurile consolidate si alte fonduri;

(ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutii financiare bancare si nebancare, precum si autoritati publice centrale si locale;
- titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

14. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finanatelor Publice din Romania (i)	1.014.499	902.657	1.014.499	902.657
-Titluri de stat emise de Primaria Municipiului Bucuresti	8.078	8.118	8.078	8.118
-Titluri de datorie emise de Raiffeisen Bank S.A.	20.950	-	20.950	-
-Titluri de datorie emise de B.C.R.	-	4.346	-	4.346
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	-	8.423	-	8.423
-Titluri de datorie emise de CEC BANK S.A.	32.283	21.846	32.283	21.846
-Titluri de datorie emise de SNGN ROMGAZ SA	5.385	5.183	5.385	5.183
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	30.955	21.910	30.955	21.910
Total	**1.112.150**	**972.483**	**1.112.150**	**972.483**

Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denominate in LEI, EUR si USD. La 30 septembrie 2026 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2025 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

O sumă de 47.892 mii lei reprezentand titluri de trezorerie emise in EUR de Ministerul Public sunt gajate pentru imprumutul de 25.000 mii euro primit de Banca de la Banca Europeana de Investitii.

Grupul detinea urmatoarele investitii de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:

Mii LEI		Grup			
		30 septembrie 2026		31 decembrie 2025	
Denumire	**Natura activitatii**	**Participatie-valoare contabila**	**Participatie (%)**	**Participatie-valoare contabila**	**Participatie (%)**
Transfond SA	Decontare si compensare	26.421	5,69	18.146	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	3.727	19,99	3.067	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	88	0,32	86	0,32
SWIFT	Activitati de plata	719	0,01	611	0,01
Total investitii de capital		**30.955**		**21.910**	

Mii LEI		Banca			
		30 septembrie 2026		31 decembrie 2025	
Denumire	**Natura activitatii**	**Participatie-valoare contabila**	**Participatie (%)**	**Participatie-valoare contabila**	**Participatie (%)**
Transfond SA	Decontare si compensare	26.421	5,69	18.146	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	3.727	19,99	3.067	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	88	0,32	86	0,32
SWIFT	Activitati de plata	719	0,01	611	0,01
Total investitii de capital		**30.955**		**21.910**	

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

15. PLASAMENTE LA BANCI

Depozitele la banci prezentate mai jos cuprind depozite colaterale pentru sume de decontare de la Visa si MasterCard in legatura cu activitatea cardurilor.

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	465	434	465	434
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	6.352	5.833	6.352	5.833
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	12.382	11.961	12.382	11.961
Mastercard	-	973	-	973
Total	**19.199**	**19.201**	**19.199**	**19.201**

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Credite si avansuri brute acordate clientelei	3.388.086	3.106.298	3.174.285	2.914.188
Pierderi de credit asteptate	(140.961)	(144.374)	(124.125)	(127.101)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	**3.247.125**	**2.961.924**	**3.050.160**	**2.787.087**

Structura portofoliului de credite clasificat pe principalele linii de activitate este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Credite de consum	313.005	287.152	313.004	287.152
Credite ipotecare	322.582	305.993	322.582	305.993
Credite catre antreprenori	369.738	336.281	174.134	155.517
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	2.378.855	2.171.976	2.360.659	2.160.630
Institutii de stat si municipalitati	3.906	4.896	3.906	4.896
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	**3.388.086**	**3.106.298**	**3.174.285**	**2.914.188**
(-) Pierderi de credit asteptate	(140.961)	(144.374)	(124.125)	(127.101)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	**3.247.125**	**2.961.924**	**3.050.160**	**2.787.087**

Concentratiile de risc de sector economic din cadrul portofoliului de credite sunt dupa cum urmeaza:

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Persoane fizice	635,586	593,145	635,586	593,145
Persoane juridice:	2,752,500	2,513,153	2,538,699	2,321,043
Agricultura	836,818	730,198	631,356	541,989
Comert	318,215	296,319	303,605	282,645
Industrie	316,535	314,440	311,082	311,115
Hoteluri si restaurante	170,881	140,345	165,930	137,311
Constructii	153,717	188,325	149,063	184,284
Transport	103,940	143,741	95,868	136,251
Servicii profesionale	37,948	38,029	36,263	36,714
Servicii	94,524	79,194	87,871	74,035
Sectorul financiar si cel imobiliar	675,085	541,013	713,735	576,197
Altele	14,290	21,793	13,703	21,114
Informatica, cercetare, dezvoltare	26,641	14,860	26,317	14,492
Administratie publica si aparare	3,906	4,896	3,906	4,896
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	**3,388,086**	**3,106,298**	**3,174,285**	**2,914,188**
(-) Provizioane pentru depreciere	(140,961)	(144,374)	(124,125)	(127,101)
Total	**3,247,125**	**2,961,924**	**3,050,160**	**2,787,087**

Structura portofoliului de credite al Grupului clasificat dupa calitatea creditului este urmatoarea:

	30 septembrie 2026							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**		
Credite performante	115.539	2.727.599	11.664	375.179	-	-	10.126	3.240.107
Credite neperformante	-	-	-	-	82.073	61.336	4.570	147.979
Total expunere bruta	115.539	2.727.599	11.664	375.179	82.073	61.336	14.696	3.388.086
(-)Pierderi de credit asteptate	(2.272)	(36.432)	(1.088)	(21.608)	(48.255)	(27.566)	(3.740)	(140.961)
Expunere neta	**113.267**	**2.691.167**	**10.576**	**353.571**	**33.818**	**33.770**	**10.956**	**3.247.125**

	31 decembrie 2025							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**		
Credite performante	341	2.539.173	64.727	337.993	-	-	11.146	2.953.380
Credite neperformante	-	-	-	-	74.740	72.861	5.317	152.918
Total expunere bruta	341	2.539.173	64.727	337.993	74.740	72.861	16.463	3.106.298
(-)Pierderi de credit asteptate	(18)	(38.169)	(6.382)	(20.183)	(43.006)	(32.560)	(4.056)	(144.374)
Expunere neta	**323**	**2.501.004**	**58.345**	**317.810**	**31.734**	**40.301**	**12.407**	**2.961.924**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Structura portofoliului de credite al Bancii clasificat dupa calitatea creditului este urmatoarea:

30 septembrie 2026

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**		
Credite performante	124.689	2.554.152	11.664	346.066	-	-	10.017	3.046.588
Credite neperformante	-	-	-	-	82.073	41.371	4.253	127.697
Total expunere bruta	124.689	2.554.152	11.664	346.066	82.073	41.371	14.270	3.174.285
(-)Pierderi de credit asteptate	(2.272)	(32.597)	(1.088)	(17.268)	(48.255)	(19.025)	(3.620)	(124.125)
Expunere neta	**122.417**	**2.521.555**	**10.576**	**328.798**	**33.818**	**22.346**	**10.650**	**3.050.160**

31 decembrie 2025

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
Mii LEI	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**	**Individual**	**Colectiv**		
Credite performante	7.503	2.392.123	64.727	313.105	-	-	11.066	2.788.524
Credite neperformante	-	-	-	-	74.740	45.894	5.030	125.664
Total expunere bruta	7.503	2.392.123	64.727	313.105	74.740	45.894	16.096	2.914.188
(-)Pierderi de credit asteptate	(18)	(34.871)	(6.382)	(17.331)	(43.006)	(21.527)	(3.966)	(127.101)
Expunere neta	**7.485**	**2.357.252**	**58.345**	**295.774**	**31.734**	**24.367**	**12.130**	**2.787.087**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

	30 septembrie 2026					
Mii LEI	**Credite societati comerciale mici si mijlocii**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Institutii de stat si municipalitati**	**Total**
Credite negarantate(*)	270.617	300.003	76.273	257	-	647.150
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	372.491	-	203.702	2.639	-	578.832
Credite garantate de:	1.735.747	13.002	89.763	319.686	3.906	2.162.104
- ipoteci rezidentiale	241.897	11.090	14.044	313.685	-	580.716
- alte ipoteci	1.292.903	891	44.089	5.944	-	1.343.827
- depozite colaterale	16.825	1.021	38	57	-	17.941
- alte active	184.122	-	31.592	-	3.906	219.620
Total credite si avansuri acordate clientelei	**2.378.855**	**313.005**	**369.738**	**322.582**	**3.906**	**3.388.086**

	31 decembrie 2025					
Mii LEI	**Credite societati comerciale mici si mijlocii**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Institutii de stat si municipalitati**	**Total**
Credite negarantate(*)	319.563	274.642	69.065	700	-	663.970
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	418.509	-	197.997	3.118	-	619.624
Credite garantate de:	1.433.904	12.510	69.219	302.175	4.896	1.822.704
- ipoteci rezidentiale	184.015	10.934	11.233	296.187	-	502.369
- alte ipoteci	1.053.338	976	39.605	5.921	-	1.099.840
- depozite colaterale	64.217	600	59	67	-	64.943
- alte active	132.334	-	18.322	-	4.896	155.552
Total credite si avansuri acordate clientelei	**2.171.976**	**287.152**	**336.281**	**305.993**	**4.896**	**3.106.298**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

	30 septembrie 2026					
Mii LEI	**Credite societati comerciale mici si mijlocii**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Institutii de stat si municipalitati**	**Total**
Credite negarantate(*)	266.761	300.002	24.766	257	-	591.786
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	344.728	-	73.956	2.639	-	421.323
Credite garantate de:	1.749.170	13.002	75.412	319.686	3.906	2.161.176
- ipoteci rezidentiale	235.411	11.090	9.447	313.685	-	569.633
- alte ipoteci	1.284.166	891	38.341	5.944	-	1.329.342
- depozite colaterale	46.942	1.021	38	57	-	48.058
- alte active	182.651	-	27.586	-	3.906	214.143
Total credite si avansuri acordate clientelei	**2.360.659**	**313.004**	**174.134**	**322.582**	**3.906**	**3.174.285**

	31 decembrie 2025					
Mii LEI	**Credite societati comerciale mici si mijlocii**	**Credite de consum**	**Credite antreprenori**	**Credite ipotecare**	**Institutii de stat si municipalitati**	**Total**
Credite negarantate(*)	316.210	274.641	22.640	700	-	614.191
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	394.375	-	74.128	3.118	-	471.621
Credite garantate de:	1.450.045	12.511	58.749	302.175	4.896	1.828.376
- ipoteci rezidentiale	179.073	10.935	8.551	296.187	-	494.746
- alte ipoteci	1.047.289	976	35.377	5.921	-	1.089.563
- depozite colaterale	92.853	600	59	67	-	93.579
- alte active	130.830	-	14.762	-	4.896	150.488
Total credite si avansuri acordate clientelei	**2.160.630**	**287.152**	**155.517**	**305.993**	**4.896**	**2.914.188**

(*)Creditele negarantate reprezinta expunerea sau partea din expunere ce nu este acoperita de valoarea de piata a tipurilor de garantii deductibile, conform metodologiei de provizionare IFRS 9.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Titluri de stat emise de Ministerul Finanatelor Publice din Romania	317.203	322.843	317.203	322.843
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	15.774	15.396	15.774	15.396
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.252	10.431	10.252	10.431
Total	**343.229**	**348.670**	**343.229**	**348.670**

O sumă de 85.304 mii lei reprezentand titluri de trezorerie emise in EUR de Ministerul Public sunt gajate pentru imprumutul de 25.000 mii euro primit de Banca de la Banca Europeana de Investitii.

18. INVESTITII IMOBILIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Sold la 1 ianuarie	90.284	90.210	90.284	90.210
Vanzari	(363)	(2.888)	(363)	(2.888)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	-	1.015	-	1.015
Cresteri de valoare	1.707	1.947	1.707	1.947
Sold la sfarsitul perioadei	**91.628**	**90.284**	**91.628**	**90.284**

19. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	30 septembrie 2026			31 decembrie 2025		
Denumirea filialei	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**
Patria Credit IFN	42.523	-	42.523	40.522	-	40.522
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
Total	**49.330**	**(6.807)**	**42.523**	**47.329**	**(6.807)**	**40.522**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

20. ALTE ACTIVE FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Sume de recuperat de la banci si clienti	6.058	4.713	6.057	4.713
Alte active financiare	24.445	13.003	24.330	12.768
Instrumente financiare derivate	1.176	-	1.092	-
Debitori diversi	10.208	7.892	15.395	9.510
Contracte de subinchiriere	45	81	168	228
(-) Ajustari pentru depreciere	(7.630)	(5.894)	(7.620)	(5.893)
Total	**34.302**	**19.795**	**39.422**	**21.326**

21. ALTE ACTIVE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Debitori diversi-alte active	219	303	229	301
Cheltuieli in avans	9.070	5.343	9.006	5.325
Impozit de recuperat	585	-	980	-
Alte active nefinanciare	1.278	1.248	1.230	1.245
Total	**11.152**	**6.894**	**11.445**	**6.871**

22. IMOBILIZARI NECORPORALE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Fond comercial	20.102	20.103	20.103	20.103
Alte imobilizari necorporale	43.703	40.280	38.133	34.580
Total	**63.805**	**60.383**	**58.236**	**54.683**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Miscarile in costul imobilizarilor necorporale si amortizarea acestora sunt prezentate mai jos:

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Sold la 1 ianuarie	135.949	123.959	124.313	113.035
Achizitii, din care:	20.109	21.146	19.805	20.394
-transfer din imobilizari in curs	10.291	9.156	9.912	9.116
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(9.912)	(9.156)	(9.912)	(9.116)
Sold la sfarsitul perioadei	**146.146**	**135.949**	**134.206**	**124.313**
Amortizarea cumulata				
Sold la 1 ianuarie	75.566	67.183	69.630	61.492
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	6.775	8.333	6.340	8.138
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	-	50	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	**82.341**	**75.566**	**75.970**	**69.630**
Valoarea neta contabila				
Sold la 1 ianuarie	**60.383**	**56.776**	**54.683**	**51.543**
Sold la sfarsitul perioadei	**63.805**	**60.383**	**58.236**	**54.683**

23. IMOBILIZARI CORPORALE

Mii LEI	Grup 30 septembrie 2026				
	Terenuri si cladiri	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizari in curs**	**Total**
Cost					
Sold la 1 ianuarie	129.908	64.230	5.051	-	199.189
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	(10.315)	505	632	2.854	(6.324)
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	(98)	(339)	(1.721)	(2.158)
Drept de utilizare – contracte noi	15.461	-	-	-	15.461
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(3.524)	-	-	-	(3.524)
Sold la 30 septembrie	**131.530**	**64.637**	**5.344**	**1.133**	**202.644**
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	62.515	52.926	3.859	-	119.300
Cheltuieli cu amortizarea	7.985	3.044	667	-	11.696
Cheltuieli cu deprecierea	-	(60)	-	-	(60)
Iesiri	(4.346)	(111)	-	-	(4.457)
Sold la 30 septembrie	**66.154**	**55.799**	**4.526**	**-**	**126.480**
	-	-	-	-	-
Valoarea neta contabila	-	-	-	-	-
Sold la 1 ianuarie	**67.393**	**11.304**	**1.192**	**-**	**79.889**
Sold la 30 septembrie	**65.376**	**8.838**	**818**	**1.133**	**76.164**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

	Grup 31 decembrie 2025				
Mii LEI	**Terenuri si cladiri**	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizari in curs**	**Total**
Cost					
Sold la 1 ianuarie	120.694	65.939	6.767	270	193.670
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	915	2.192	-	2.738	5.845
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	(3.585)	(228)	(3.008)	(6.821)
Drept de utilizare – contracte noi	9.351	-	-	-	9.351
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.052)	(316)	(1.488)	-	(2.856)
Sold la 31 decembrie	**129.908**	**64.230**	**5.051**	**-**	**199.189**
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	52.248	53.055	3.314	-	108.617
Cheltuieli cu amortizarea	11.068	3.892	1.279	-	16.239
Cheltuieli cu deprecierea	-	(203)	-	-	(203)
Iesiri	(801)	(3.818)	(734)	-	(5.353)
Sold la 31 decembrie	**62.515**	**52.926**	**3.859**	**-**	**119.300**
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	**68.446**	**12.884**	**3.453**	**270**	**85.053**
Sold la 31 decembrie	**67.393**	**11.304**	**1.192**	**-**	**79.889**

	Banca 30 septembrie 2026				
Mii LEI	**Terenuri si cladiri**	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizari in curs**	**Total**
Cost					
Sold la 1 ianuarie	125.544	63.615	4.982	-	194.141
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	(10.314)	505	632	2.825	(6.352)
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	(111)	(338)	(1.721)	(2.170)
Drept de utilizare – contracte noi	15.300	-	-	-	15.300
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(3.524)	-	-	-	(3.524)
Sold la 30 septembrie	**127.006**	**64.009**	**5.276**	**1.104**	**197.395**
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	60.260	52.480	3.797	-	116.537
Cheltuieli cu amortizarea	7.436	3.000	999	-	11.435
Cheltuieli cu deprecierea	-	(60)	-	-	(60)
Iesiri	(4.346)	(111)	(338)	-	(4.795)
Sold la 30 septembrie	**63.350**	**55.309**	**4.458**	**-**	**123.117**
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	**65.284**	**11.135**	**1.185**	**-**	**77.604**
Sold la 30 septembrie	**63.656**	**8.700**	**818**	**1.104**	**74.278**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

	Banca 31 decembrie 2025				
Mii LEI	**Terenuri si cladiri**	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizari in curs**	**Total**
Cost					
Sold la 1 ianuarie	118.163	65.067	4.982	248	188.460
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	853	2.133	-	2.738	5.724
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	(3.585)	-	(2.986)	(6.571)
Drept de utilizare – contracte noi	7.580	-	-	-	7.580
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.052)	-	-	-	(1.052)
Sold la 31 decembrie	**125.544**	**63.615**	**4.982**	**-**	**194.141**
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	51.075	52.374	2.518	-	105.967
Cheltuieli cu amortizarea	9.986	3.892	1.279	-	15.157
Cheltuieli cu deprecierea	-	(203)	-	-	(203)
Iesiri	(801)	(3.583)	-	-	(4.384)
Sold la 31 decembrie	**60.260**	**52.480**	**3.797**	**-**	**116.537**
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	**67.088**	**12.693**	**2.464**	**248**	**82.493**
Sold la 31 decembrie	**65.284**	**11.135**	**1.185**	**-**	**77.604**

24. DEPOZITE DE LA BANCI

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Depozite la vedere	197.077	164.026	197.077	164.026
Depozite la termen	113.313	112.078	113.313	112.078
Depozite colaterale	-	-	-	-
Sume in tranzit	21.079	4.673	21.079	4.673
Total	**331.469**	**280.777**	**331.469**	**280.777**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

25. DEPOZITE DE LA CLIENTI

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Clienti persoane fizice				
Plati la cerere	336.909	322.944	336.909	322.944
Depozite la termen	1.898.598	1.887.569	1.898.598	1.887.569
Depozite colaterale	1.862	1.678	1.862	1.678
Clienti persoane juridice				
Conturi curente	392.535	314.198	397.030	315.602
Depozite la vedere	434.262	344.140	434.262	344.140
Depozite la termen	1.192.622	1.051.207	1.214.293	1.074.752
Depozite colaterale	102.629	115.934	115.918	150.930
Sume in tranzit	13.144	1.371	13.144	1.363
Total	**4.372.561**	**4.039.041**	**4.412.016**	**4.098.978**

Concentrarea pe sectoarele economice a portofoliului de depozite de la clienti este urmatoarea:

Mii LEI	Banca			
	30 septembrie 2026		31 decembrie 2025	
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
Clienti persoane fizice	2.237.369	50,71	2.212.191	53,97
Clienti persoane juridice	2.059.604	46,68	1.701.414	41,51
Sectorul financiar si cel imobiliar	184.902	4,19	195.036	4,76
Industrie	538.117	12,20	274.591	6,70
Altele	375.141	8,50	337.749	8,24
Constructii	169.803	3,85	130.162	3,18
Informatica, cercetare, dezvoltare	60.465	1,37	57.115	1,39
Comert	120.422	2,73	152.657	3,72
Transport	166.230	3,77	149.054	3,64
Servicii profesionale	23.918	0,54	19.926	0,49
Servicii	312.841	7,09	286.584	6,99
Agricultura	100.446	2,28	85.845	2,09
Hoteluri si restaurante	7.319	0,17	12.695	0,31
Administratie publica si aparare	115.043	2,61	185.373	4,52
Total	**4.412.016**	**100,00**	**4.098.978**	**100,00**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

26. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	42.523	32.834	-	-
Intesa Sanpaolo Romania S.A.(ii)	7.004	13.972	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	13.538	15.044	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	7.011	15.820	-	-
Casa de Economii si Consemnatiuni (v)	29.618	29.562	-	-
Council of Europe Development Bank (vi)	52.949	51.188	-	-
Redi Economic Development S.A.(vii)	2.640	3.823	-	-
Cardano Impact Financial Inclusion Fund (viii)	10.386	10.141	-	-
International Finance Corporation (IFC) (ix)	40.181	50.924	40.181	50.924
European Investment Bank (EIB) (x)	112.752	121.259	112.752	121.259
Total	**318.602**	**344.567**	**152.933**	**172.183**

(i) European Fund for Southeast Europe (EFSE)

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare cu EFSE incheiate in noiembrie 2024 si decembrie 2025 in suma de 24.750 mii lei si respectiv 25.130 mii lei cu o maturitate finala in 30 octombrie 2028 si respectiv in 31 ianuarie 2031.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 42.523 mii lei.

(ii) Intesa Sanpaolo Romania S.A.

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare de la Intesa Sanpaolo Romania S.A. (fosta First Bank S.A.) incheiate in august 2021 in suma de 22.800 mii lei cu maturitate in iunie 2027 si in martie 2023 in suma de 6.400 mii lei cu maturitate in septembrie 2027.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 7.004 mii lei.

(iii) Raiffeisen Bank S.A.

Grupul are inderulare o facilitate de credit in suma de 20.000 mii lei, cu o maturitate pana la 31.07.2028.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 13.538 mii lei.

(iv) Symbiotics Sicav (Lux.)

Grupul are in derulare 3 imprumuturi de la Symbiotics Sicav (Lux.) in suma totala de 14.000 mii lei cu maturitati finale in august 2027.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 7.011 mii lei.

(v) CEC Bank S.A.

Grupul are in derulare o facilitate de imprumut de la CEC Bank SA cu o limita de 29.700 mii lei avand o maturitate in 23 octombrie 2027.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 29.618 mii lei.

(vi) Banca pentru Dezvoltare a Consiliului Europei

Grupul are in derulare doua facilitati de credit cu valoarea de 5.000 euro fiecare si cu maturitati in 05 ianuarie 2031 si respectiv 27 mai 2032.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 52.949 mii lei.

(vii) Redi Economic Development S.A.

In februarie 2023, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Redi Economic Development SA in valoare de 1.000 mii euro și cu scadenta finala la 28 februarie 2028.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 2.640 mii lei.

(viii) Cardano Impact Financial Inclusion Fund (I).

In decembrie 2023, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut de la *Cardano Impact Financial Inclusion Fund (I)* in valoare de 3.000 mii euro și cu scadenta finala la 21 decembrie 2026.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 10.386 mii lei.

(ix) International Finance Corporation

In luna decembrie 2022, Banca a obtinut de la International Finance Corporation (IFC), un imprumut in valoare de 20 milioane EUR pentru o perioada de 5 ani cu rambursare in 8 transe egale, semi-anuale.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 40.181 mii lei.

(x) Banca Europeana de Investitii (BEI)

In iulie 2024, Banca a semnat un contract de imprumut cu Banca Europeana de Investistii (EIB), in valoare de 50.000 mii euro pentru o perioada de 10 ani , cu maximum 4 transe de tragere si conditii de rambursare in rate egale de 600 mii EUR la fiecare 6 luni. Banca a efectuat prima Transa la data de 27 decembrie 2024 in valoare de 12.500 mii EUR si a doua Transa in octombrie 2025 in valoare de 12.500 mii EUR.
Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2026 este de 112.752 mii lei.

Toate imprumuturile de la institutiile financiare prezentate mai sus sunt facilitati negarantate, cu clauze de gaj negativ. In conformitate cu fiecare acord de imprumut, Grupul trebuie sa respecte un set de acorduri financiare (covenants).

La 30 septembrie 2026 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

27. ALTE DATORII FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	-	347	-	347
Alte datorii financiare	56.745	50.181	47.470	42.611
Datorii din contracte de leasing	31.058	25.078	29.390	23.069
Total	**87.803**	**75.606**	**76.860**	**66.027**

28. PROVIZIOANE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	1.645	2.273	1.565	2.209
Provizion privind costurile salariale	3.720	4.311	2.765	3.205
Provizioane pentru litigii	2.194	2.273	2.189	2.268
Alte provizioane	-	16	-	-
Total	**7.559**	**8.873**	**6.519**	**7.682**

Provizionul aferent angajamentelor de creditare reprezinta provizioanele specifice calculate pentru pierderi din garantii financiare sau angajamente de credit pentru clientii a caror situatie financiara s-a deteriorat.

Provizionul privind costurile salariale cuprinde datoriile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariati in decursul anului, provizion de restructurare, provizion privind participarea salariatilor la profit precum si taxele aferente.

29. ALTE DATORII

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Alte datorii	4.358	64	4.313	62
Datorii la bugetul statului	5.332	4.564	4.714	4.076
Alte venituri de primit	1.428	1.046	1.044	1.047
Impozit de platit	-	8.107	-	8.152
Total	**11.118**	**13.781**	**10.071**	**13.337**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

30. DATORII SUBORDONATE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Sold la 1 ianuarie	127,860	84,487	102,719	59,391
Imprumuturi subordonate noi	-	40,788	-	40,788
Rambursari si diferente de curs	2,696	2,585	2,580	2,540
Sold la sfarsitul perioadei	**130,556**	**127,860**	**105,299**	**102,719**

Grupul are in sold la 30 septembrie 2026 si 31 decembrie 2025 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 7.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 3M + 6,15% p.a. si maturitate 7 ani (11.11.2029). Data semnarii contractului de imprumut a fost 4.11.2022 iar data tragerii 11.11.2022. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/19274/14.12.2022 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii; In data de 04.06.2025 a fost semnat un Act Aditional la contractul de imprumut care prevede extinderea maturitatii cu 3 ani (11.11.2032) si o dobanda EURIBOR 6M + 5,25%.
- 5.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de Fondul European de Investitii („EIF") cu dobanda EURIBOR 3M + 3% p.a. si maturitate 10 ani (26.05.2033) Contractul de imprumut a fost semnat in 27.04.2023 iar tragerea a avut loc pe 26.05.2023. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10260/22.06.2023 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii;
- 8.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 6M + 5,25% p.a. si maturitate 7 ani (16.06.2032). Data semnarii contractului de imprumut a fost 04.06.2025 iar data tragerii 16.06.2025. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10072/09.07.2025 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii;
- 10.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2019 cu dobanda ROBOR 6M + 300 bps marja; maturitate 13.06.2029;
- 15.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2023 cu dobanda ROBOR 3M + 325 bps marja si maturitate 28.06.2033.

31. TITLURI DE DATORIE EMISE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Obligatiuni subordonate	69,093	67,563	69,093	67,563
Total	**69,093**	**67,563**	**69,093**	**67,563**

Grupul are in sold la 30 septembrie 2026 si 31 decembrie 2025 doua emisiuni de obligatiuni subordonate astfel:

- 5.000 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 20 septembrie 2019 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.
- 8.187 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 05 octombrie 2020 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.

Obligatiunile subordonate emise sunt incluse in Capitalul de nivel 2 al Grupului in urma aprobarilor primite de la Banca Nationala a Romaniei (25 octombrie 2020 pentru emisiunea din cursul anului 2020 si 10 octombrie 2019 pentru emisiunea din cursul anului 2019).

32. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Capital social conform Registrului Comertului	323.839	323.839	323.839	323.839
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
Capital social conform IFRS	**328.139**	**328.139**	**328.139**	**328.139**

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

	30 septembrie 2026		31 decembrie 2025	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
Denumire actionar				
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	85,10	2.755.927.215	85,10
Persoane fizice	316.120.123	9,76	351.495.959	10,85
Persoane juridice	166.343.220	5,14	130.967.384	4,05
Total	**3.238.390.558**	**100,00**	**3.238.390.558**	**100,00**

(*) Nicio persoana fizica nu detine un procent mai mare de 10% din actiuni

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

33. CASTIG PER ACTIUNE

	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.238.390.558	3.278.814.376
Diminuare capital social	-	(40.423.818)
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	**3.238.390.558**	**3.238.390.558**

Rezultatul pe actiune este calculat prin divizarea rezultatului net la media ponderata a actiunilor ordinare emise, dupa cum urmeaza:

Grup

30 septembrie 2026	**Nr. actiuni in circulatie**	**Nr. zile**
Numar de actiuni 01.01.2026-30.09.2026	3.238.390.558	273
Numarul mediu de actiuni	3.238.390.558	273
Rezultatul perioadei la 30.09.2026	**61,019,054**	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	**0,0188**	

30 septembrie 2025	**Nr. actiuni in circulatie**	**Nr. zile**
Numar de actiuni 01.01.2025-03.09.2025	3.278.814.376	246
Numar de actiuni 04.09.2025-30.09.2025	3.238.390.558	27
Numarul mediu de actiuni	3.274.816.416	273
Rezultatul perioadei la 30.09.2025	**37.288.755**	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	**0.0114**	

Banca

30 septembrie 2026	**Nr. actiuni in circulatie**	**Nr. zile**
Numar de actiuni 01.01.2026-30.09.2026	3.238.390.558	273
Numarul mediu de actiuni	3.238.390.558	273
Rezultatul perioadei la 30.09.2026	**63.130.917**	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	**0,0195**	

30 septembrie 2025	**Nr. actiuni in circulatie**	**Nr. zile**
Numar de actiuni 01.01.2025-03.09.2025	3.278.814.376	246
Numar de actiuni 04.09.2025-30.09.2025	3.238.390.558	27
Numarul mediu de actiuni	3.274.816.416	273
Rezultatul perioadei la 30.09.2025	**36.330.616**	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	**0,0111**	

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

34. RAPORTAREA PE SEGMENTE

Raportarea pe segmente conform cerintelor IFRS 8 este prezentata numai pe elementele pozitiei financiare, astfel:

- Credite si avansuri acordate clientelei (Nota 16);
- Depozite de la clienti (Nota 25) in conformitate cu raportarea interna pentru factori de decizie.

Avand in vedere urmatoarele criterii, Banca nu prezinta integral Raportarea pe segmente:

- Nu exista o raportare interna pentru factorii de decizie referitoare la profitabilitatea pe segmente;
- Nici un client nu genereaza la nivel individual mai mult de 10% din veniturile totale ale bancii;
- Nu s-au definit segmente geografice (jurisdictii straine), expuneri nesemnificative acordate clientilor straini;
- Nu este definita intern o procedura pentru alocarea preturilor de transfer pentru profitabilitatea pe segmente.

35. REZERVE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	5.231	12.675	5.231	12.675
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	20.599	21.377	18.890	19.668
Rezerve legale	23.093	23.212	21.523	21.523
Alte rezerve	10.299	12.183	10.299	12.183
Total	**59.222**	**69.447**	**55.943**	**66.049**

Rezerva legala

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul reportat in conformitate cu legislatia locala in vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Legislatia in vigoare solicita ca 5% din profitul brut statutar al Grupului si al filialelor sa fie alocat catre o rezerva legala statutara care nu poate fi distribuita pana cand aceasta rezerva reprezinta 20% din capitalul social statutar.

Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislatiei in vigoare in Romania, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite incepand din anul 2004 si pana la sfarsitul anului 2006.

36. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Angajamente referitoare la credite

Scopul principal al acestor instrumente este acela de a se asigura disponibilitatea fondurilor pentru un client in functie de necesitati. Garantiile si scrisorile de credit, care reprezinta asigurari irevocabile ca Grupul va efectua plata in cazul in care clientul nu-si poate indeplini obligatiile catre o terta parte, au acelasi risc de credit ca si creditele. Creditele documentare si scrisorile de credit comerciale, care sunt completate, in anumiti termeni si conditii, de catre Grup in numele clientului, sunt garantate cu ipoteci asupra transporturilor de marfuri la care se refera sau cu depuneri de numerar, ceea ce face sa aiba un risc de credit mai mic decat creditarea directa.

Angajamentele de prelungire a creditarii reprezinta portiuni neutilizate sub forma de credite, garantii sau scrisori de credit. In ce priveste riscul de credit al angajamentelor, Grupul este expus riscului potential de a pierde o valoare egala cu valoarea totala a angajamentelor neutilizate, daca valorile neutilizate ar fi fost diminuate. Cu toate acestea, valoarea probabila a pierderii este mai mica decat totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de creditare conditioneaza clientii in mentinerea conditiilor standard de creditare. Grupul monitorizeaza termenul de scadenta al angajamentelor referitoare la credite, deoarece angajamentele pe termen lung au in general un grad de risc mai mare decat angajamentele de credit pe termen scurt.

Angajamentele in sold au o perioada contractuala care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare. Grupul ofera, de asemenea, scrisori de garantie si acreditive in numele clientului. Valorile contractuale ale angajamentelor si contingentelor sunt prezentate pe categorii in tabelul de mai jos. Multe dintre acestea expira fara a fi fost finantate integral sau partial, de aceea valoarea acestora nu reprezinta incasari viitoare asteptate.

Se considera faptul ca valorile prezentate in tabele de mai jos, ca si angajamente, sunt in totalitate acordate. Sumele reflectate in tabel ca garantii si acreditive reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data bilantului in cazul in care contrapartidele nu au reusit sa indeplineasca integral contractul.

Pentru provizionele aferente angajamentelor de creditare a se vedea nota 28.
Metodologia de provizionare pt a calcula pierderea asteptata pentru sumele netrase este aceiasi ca si cea utilizata pentru expunerile bilantiere, singura diferenta fiind factorul de conversie aplicat pentru a transforma sumele netrase. In ceea ce priveste CCF-ul, banca a decis utilizarea CCF reglementat.

Angajamente referitoare la credite

	Grup		Banca	
Mii LEI	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Scrisori de garantie acordate clientelei	115.488	111.086	115.488	111.086
Angajamente de acordare credite	386.708	414.277	382.831	413.065
Total	**502.196**	**525.363**	**498.319**	**524.151**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Preturi de transfer

Legislatia fiscala romaneasca include principiul deplinei concurente potrivit caruia tranzactiile intre partile afiliate trebuie sa fie facute la valoarea de piata.
Contribuabilii locali angajati in tranzactii intre parti afiliate trebuie sa intocmeasca si sa puna la dispozitie la solicitarea scrisa a autoritatilor fiscale dosarul de documentare a preturilor de transfer.

Neprezentarea dosarului de documentatie a preturilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet, poate duce la penalizari de nerespectare; in plus, in pofida continutului documentatiei de stabilire a preturilor de transfer autoritatile fiscale pot interpreta faptele si tranzactiile in mod diferit fata de Grup si poate impune obligatii fiscale suplimentare rezultate din ajustarea preturilor de transfer. Conducerea Grupului considera ca nu vor exista pierderi in cazul unor verificari fiscale in ceea ce priveste preturile de transfer.
Cu toate acestea, impactul oricarei modificari fiscale nu poate fi estimat exact. Acesta poate fi semnificativ pentru situatia financiara si/sau operatiunile globale ale entitatii.

Litigii

La 30 septembrie 2026 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.613 mii LEI (31 decembrie 2025: 1.264 mii LEI).
Grupul considera ca acestea nu vor avea efecte materiale adverse in rezultatele si pozitia financiara.

Provizioanele pentru litigii sunt constituite pentru litigii ce decurg din activitatea curenta a Bancii (in principal litigii ce au ca obiect actiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicita anularea de clauze considerate abuzive, din contractele de credit)

Carpatica Invest SA (in insolventa)

Patria Bank SA detine 95,68% din actiuni la capitalul social al Carpatica Invest. Carpatica Invest SA a fost o societate care presta servicii de investitii financiare şi a functionat in conformitate cu reglementarile Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF). Actionarul principal la acel moment – Banca Comerciala Carpatica SA – a luat decizia de dizolvare a societatii (hotarare AGEA din 29.09.2014).
Lichidatorul desemnat de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin decizia nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016. Avand in vedere decizia de dizolvare şi impactul nesemnificativ al consolidarii SSIF Carpatica Invest SA, Grupul a decis sa modifice sfera consolidarii prin excluderea Carpatica Invest SA.
Pe rolul Tribunalului Bucuresti, a fost inregistrat dosarul penal nr. 19883/3/2017*a1, in care Carpatica Invest S.A. a avut calitatea de inculpat, alaturi de fosti angajati ai societatii, acuzati de comiterea de infractiuni la legea privind piata de capital (Legea nr. 297/2004), fiind dispuse masuri asiguratorii (sechestru asigurator) asupra bunurilor inculpatilor, inclusiv asupra bunurilor din patrimoniul societatii Carpatica Invest.
In dosarul penal nr.19883/3/2017* al Tribunalului Bucuresti, a fost pronuntata pe fond urmatoarea solutie (Hotararea nr. 79/2022 din 28.01.2022): condamnarea inculpatilor, precum si mentinerea masurilor asiguratorii instituite prin ordonantele din cursul urmaririi penale (sechestrul asigurator), ce vizeaza bunurile inculpatilor, inclusiv ale societatii Carpatica Invest. Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti. Curtea de Apel Bucuresti a pronuntat decizia nr. 670/06.04.2023 prin care hotararea primei instante a fost partial desfiintata, iar cauza penala impotriva SSIF Carpatica Invest a fost clasata cu privire la savarşirea infractiunilor (ca urmare a indeplinirii termenului de prescriptie prevazut de legea penala). Toate celelalte dispozitii cuprinse in hotararea

primei instante au fost mentinute, respectiv paratii au fost obligati solidar la plata unor sume de bani catre partile civile; au fost mentinute masurile asiguratorii instituite in cursul urmaririi penale (sechestru).
Dosarul de insolventa 2127/85/2016 aflat pe rolul Tribunalului Sibiu are termen la 03.12.2026, pentru continuarea procedurii in vederea clarificarii situatiei actuale a titlurilor de participare si indeplinirii celorlalte masuri procedurale prevazute de lege.

37. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

Partile sunt considerate ca fiind in relatii speciale daca sunt sub control comun, sau una dintre parti are capacitatea de a controla cealalta parte sau poate exercita influenta semnificativa asupra celeilalte parti in luarea deciziilor financiare sau operationale. Luand in considerare fiecare varianta posibila de relatie speciala, atentia este indreptata spre substanta relatiei, nu doar spre forma juridica.

Grupul a desfasurat tranzactii bancare cu partile afiliate in desfasurarea normala a activitatii. Aceste tranzactii au fost facute in termenii normali ai desfasurarii activitatii, ai termenilor comerciali si conditiilor ratelor de piata.

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 30 septembrie 2026 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie.

EEAF Financial Services B.V. (EEAFSBV) este detinut si controlat de Emerging Europe Accesion Fund Cooperatief UA .

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Veniturile si cheltuielile Grupului cu partile afiliate sunt dupa cum urmeaza:

	30 septembrie 2026				30 septembrie 2025			
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal cheie**	**Alte parti afiliate**
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	49	1.070	-	-	18	1.125
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(93)	(54)	-	-	(93)	(44)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	190	-	-	1	144
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(2)	-	-	-	(4)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	3	(52)	-	-	(4)	1.482
Alte cheltuieli operationale si administrative	(832)	-	(15)	-	(826)	-	(21)	-
Dividende	-	382	-	-	-	922	-	-

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

	30 septembrie 2026				31 decembrie 2025			
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal Cheie**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal Cheie**	**Alte parti afiliate**
Active financiare								
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.727	-	-	-	3.068	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	4.983	13.698	-	-	1.844	14.388
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii								
Depozite de la clienti	70	-	3.706	5.862	69	-	6.139	7.005
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	-	-	-	28	-	-	-	13
Alte datorii financiare	-	-	-	46	-	-	-	5
Angajamente acordate clientelei	-	-	117	17.237	-	-	134	16.474

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Veniturile si cheltuielile Bancii cu partile afiliate sunt dupa cum urmeaza:

	30 septembrie 2026					30 septembrie 2025				
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal cheie**	**Filiale**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal cheie**	**Filiale**	**Alte parti afiliate**
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	49	2.257	1.070	-	-	18	1.498	1.125
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(93)	(296)	(54)	-	-	(93)	(164)	(44)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	172	190	-	-	1	35	144
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(2)	-	-	-	-	(4)	-	-
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	2.681	-	-	-	-	1.904	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	3	(241)	(52)	-	-	(4)	(1)	1.482
Alte cheltuieli operationale si administrative	(832)	-	(15)	-	-	(826)	-	(21)	-	-
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	(117)	-	-	-	-	(126)	-
Dividende	-	382	-	8.330	-	-	922	-	6.000	-

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

	30 septembrie 2026					31 decembrie 2025				
Mii LEI	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal cheie**	**Filiale**	**Alte parti afiliate**	**Actionar majoritar direct**	**Alte entitati afiliate**	**Personal cheie**	**Filiale**	**Alte parti afiliate**
Active financiare										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.727	-	-	-	-	3.068	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	18.407	-	-	-	-	20.935	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	4.983	39.036	13.698	-	-	1.844	35.794	14.388
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	42.523	-	-	-	-	40.522	-
Alte active financiare	-	-	-	168	-	-	-	-	228	-
Datorii										
Depozite de la clienti	70	-	3.706	48.574	5.862	69	-	6.139	65.763	7.005
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	-	-	-	21	28	-	-	-	1	13
Alte datorii financiare	-	-	-	-	46	-	-	-	-	5
Angajamente acordate clientele	-	-	117	10.000	17.237	-	-	134	10.403	16.474

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

38. CONTRACTE DE LEASING

A. Grupul ca locatar (IFRS16)

Grupul inchiriaza o serie de sucursale si birouri. In mod obisnuit, contractele de inchiriere se deruleaza pe o perioada de pana la 10 ani, cu optiunea de reinnoire a contractului de inchiriere dupa aceasta data. Pentru unele contracte de inchiriere, platile sunt renegociate la fiecare cinci ani pentru a reflecta chiriile de pe piata. Unele inchirieri prevad plati suplimentare de chirii care se bazeaza pe modificarile indicilor de preturi locale. Grupul are in vigoare unele contracte pentru spatii care se deruleaza pe o perioada mai mica de un an pentru care Grupul a decis sa nu recunoasca activele si datoriile de inchiriere de drept.

Grupul inchiriaza, de asemenea, echipamente IT, bancomate si masini cu clauze contractuale de pana la cinci ani, pentru care Grupul recunoaste activele si datoriile de inchiriere ale dreptului de utilizare.
Anterior, acest leasing a fost clasificat drept leasing operational in conformitate cu IAS 17.

Activele de drept de utilizare se refera la sediile de birou si birouri inchiriate care sunt prezentate in imobilizari corporale (a se vedea Nota 23).

Informatii despre inchirieri pentru care Grupul este locatar sunt prezentate mai jos:

Mii LEI	Grup 30 septembrie 2026				Grup 31 decembrie 2025			
	Cladiri si terenuri	**Echipamente**	**Mijloace de transport**	**Total**	**Cladiri si terenuri**	**Echipamente**	**Mijloace de transport**	**Total**
Drept de utilizare la 1 ianuarie	61.699	8.599	3.837	74.135	53.400	8.915	5.325	67.640
Contracte noi in perioada	15.461	-	-	15.461	9.351	-	-	9.351
Contracte incheiate in perioada	(3.524)	-	-	(3.524)	(1.052)	(316)	(1.488)	(2.856)
Sold la sfarsitul perioadei	**73.636**	**8.599**	**3.837**	**86.072**	**61.699**	**8.599**	**3.837**	**74.135**
Amortizare la 1 ianuarie	42.613	5.330	2.643	50.586	34.363	3.952	1.884	40.199
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.716	1.235	959	8.910	9.051	1.646	1.279	11.976
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(1.662)	-	-	(1.662)	(801)	(268)	(520)	(1.589)
Sold la sfarsitul perioadei	**47.667**	**6.565**	**3.602**	**57.834**	**42.613**	**5.330**	**2.643**	**50.586**
Sold la 1 ianuarie	**19.086**	**3.269**	**1.194**	**23.549**	**19.037**	**4.963**	**3.441**	**27.441**
Sold la sfarsitul perioadei	**25.969**	**2.034**	**235**	**28.238**	**19.086**	**3.269**	**1.194**	**23.549**

Informatii despre inchirieri pentru care Banca este locatar sunt prezentate mai jos:

Mii LEI	Banca 30 septembrie 2026				Banca 31 decembrie 2025			
	Cladiri si terenuri	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Total**	**Cladiri si terenuri**	**Mobilier si echipamente**	**Mijloace de transport**	**Total**
Drept de utilizare la 1 ianuarie	57.796	8.599	3.837	70.232	51.268	8.599	3.837	63.704
Contracte noi in perioada	15.300	-	-	15.300	7.580	-	-	7.580
Contracte incheiate in perioada	(3.524)	-	-	(3.524)	(1.052)	-	-	(1.052)
Sold la sfarsitul perioadei	**69.572**	**8.599**	**3.837**	**82.008**	**57.796**	**8.599**	**3.837**	**70.232**
Amortizare la 1 ianuarie	40.718	5.330	2.643	48.691	33.521	3.684	1.364	38.569
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.196	1.235	959	8.390	7.998	1.646	1.279	10.923
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(1.662)	-	-	(1.662)	(801)	-	-	(801)
Sold la sfarsitul perioadei	**45.252**	**6.565**	**3.602**	**55.419**	**40.718**	**5.330**	**2.643**	**48.691**
Sold la 1 ianuarie	**17.078**	**3.269**	**1.194**	**21.541**	**17.747**	**4.915**	**2.473**	**25.135**
Sold la sfarsitul perioadei	**24.320**	**2.034**	**235**	**26.589**	**17.078**	**3.269**	**1.194**	**21.541**

Platile minime viitoare in baza unor contracte de leasing operational non-anulabile sunt estimate a fi platite dupa cum urmeaza:

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Pana intr-un an	11.305	11.584	9.682	9.575
Intre 1 si 5 ani	19.708	13.494	19.708	13.494
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	**31.013**	**25.078**	**29.390**	**23.069**

B. Grupul ca locator

Grupul inchiriaza anumite proprietati si echipamente in conditii de leasing financiar in calitate de locator. Pentru venitul din dobanzi aferente creantelor care decurg din contractele de inchiriere ale Grupului, a se vedea nota 4.

Urmatorul tabel prezinta analiza scadentei creantelor care rezulta din contractele de inchiriere si care arata platile de leasing nedecontate care trebuie primite dupa data raportarii.

Angajamente de leasing operational

Grupul a incheiat contracte de închiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a veniturilor minime din leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Pana intr-un an	-	-	147	176
Intre 1 si 5 ani	-	-	21	52
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**168**	**228**

39. ACTIVE SI DATORII DETINUTE IN VEDEREA VANZARII SI DECONSOLIDAREA SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA

Mii LEI	Grup					
	30 septembrie 2026			31 decembrie 2025		
Denumirea filialei	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**
SAI Patria Asset Management S.A.	-	-	-	5.428	-	5.428
Total	**-**	**-**	**-**	**5.428**	**-**	**5.428**

Mii LEI	Banca					
	30 septembrie 2026			31 decembrie 2025		
Denumirea filialei	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**	**Valoare bruta**	**Ajustari pentru depreciere**	**Valoare neta**
SAI Patria Asset Management S.A.	-	-	-	1.774	-	1.774
Total	**-**	**-**	**-**	**1.774**	**-**	**1.774**

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

Finalizare vanzare participatie Patria Bank in SAI Patria Asset Management si deconsolidarea filialei

In data de 5 august 2026, Patria Bank a finalizat tranzactia de vanzare catre BRD Asset Management SAI SA a participatiei de 99,9944% detinute la SAI Patria Asset Management SA, dupa indeplinirea tuturor formalitatilor prevazute in contractul de vanzare-cumparare semnat de parti la data de 9 martie 2026. Pretul de baza al tranzactiei, in valoare de 5.499.578 EUR, nu a fost ajustat la data finalizarii tranzactiei.

La data finalizarii tranzactiei si a pierderii controlului asupra SAI Patria Asset Management SA, Grupul a aplicat prevederile IFRS 10.25 si IFRS 10.B98 privind contabilizarea pierderii controlului asupra unei filiale. Astfel, Grupul a incetat recunoasterea activelor si datoriilor fostei filiale din situatia consolidata a pozitiei financiare, precum si a celorlalte componente de capitaluri proprii aferente acesteia. Diferenta dintre contravaloarea primita, valoarea contabila a activelor nete deconsolidate si celelalte elemente prevazute de IFRS 10 a fost recunoscuta in rezultatul perioadei. Incepand cu data pierderii controlului, rezultatele SAI Patria Asset Management SA nu mai sunt incluse in rezultatele consolidate ale Grupului.

Impactul tranzactiei asupra contului de profit si pierdere aferent exercitiului financiar 2026 este de 25,4 milioane lei, reprezentand castigul brut rezultat din tranzactie.

40. EVENIMENTE ULTERIOARE

Nu este cazul